

Бухгалтерский баланс
АО СК "Коммекс-Өмір"
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)
по состоянию на 30.09.2013

(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	107 729.00	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	462 029.00	23 879.00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	2 894 731.00	3 645 184.00
Операции «обратное РЕПО»	5	384 593.00	26 250.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	262 132.00	173 535.00
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	94 082.00	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	75 171.00	143 928.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	21 028.00	7 142.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	174 040.00	191 492.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	28 962.00	31 061.00
Текущий налоговый актив	19	74 986.00	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	532 394.00	553 367.00
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	95 941.00	96 106.00
Прочие активы	27	49 779.00	52 331.00
Итого активы	28	5 257 597.00	5 201 774.00
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	1 223 572.00	1 058 859.00
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30		
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	789 350.00	775 920.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	674 029.00	567 052.00
Дополнительные резервы	34		
Займы полученные	35		
Расчеты с перестраховщиками	36	122 915.00	76 969.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	6 383.00	4 403.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	38	1 532.00	1 567.00
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	33 279.00	86 869.00
Прочая кредиторская задолженность	40	48 835.00	77 607.00
Оценочные обязательства	41		
Операции «РЕПО»	42		40 147.00
Производные инструменты	43		
Выпущенные облигации	44		
Доходы будущих периодов	45		
Текущее налоговое обязательство	46	10 965.00	20 305.00
Отложенное налоговое обязательство	47	69 927.00	69 927.00
Прочие обязательства	48		
Итого обязательства	49	2 980 787.00	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	224 421.00	352 158.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	-369 007.00	1 432 327.00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	-351 405.00	1 405 225.00
отчетного периода	56.2	-17 602.00	27 102.00
Итого капитал	57	2 276 810.00	2 422 149.00
Итого капитал и обязательства	58	5 257 597.00	5 201 774.00



Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер

Исполнитель

Место для печати

Ханин Олег Аркадьевич

(фамилия, имя, отчество)

Чикунова Людмила Николаевна

(фамилия, имя, отчество)

2 44 74 00 (вн.123)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

28.10.2013г.

(дата)

28.10.2013г.

(дата)

28.10.2013г.

(дата)

Форма

Отчет о прибылях и убытках

АО СК "Коммекс-Эмир"
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)
по состоянию на 30.09.2013

(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		549 766.00	1 562 220.00	701 784.00	2 077 970.00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	557 113.00	2 312 497.00	588 039.00	2 337 896.00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	-448.00	13 997.00	2 460.00	15 187.00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	70 324.00	762 862.00	96 768.00	824 826.00
Чистая сумма страховых премий	4	486 341.00	1 563 632.00	493 731.00	1 528 257.00
Изменение резерва незаработанной премии	5	-194 423.00	164 713.00	-340 892.00	-377 837.00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-145 293.00	88 597.00	-152 679.00	91 658.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	535 471.00	1 487 516.00	681 944.00	1 997 752.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	14 070.00	70 533.00	17 682.00	76 613.00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	225.00	4 171.00	2 158.00	3 605.00
Доходы от инвестиционной деятельности		99 632.00	226 103.00	157 644.00	469 175.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	82 374.00	250 435.00	92 182.00	296 891.00
из них:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	82 374.00	250 137.00	91 937.00	296 474.00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2		298.00	245.00	417.00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	2 166.00	-30 529.00	8 825.00	2 463.00
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-2 678.00	-39 509.00	8 520.00	1 677.00
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	4 844.00	8 980.00	305.00	786.00
доходы (расходы) от операций с аффилированными драгоценными металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	10 898.00	700.00	54 813.00	95 677.00
из них:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-26 227.00	-6 940.00	-2 925.00	49 397.00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	37 125.00	7 640.00	57 738.00	46 280.00
доходы (расходы) от переоценки аффилированных драгоценных металлов	12.3				
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12.4				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	4 194.00	5 496.00	919.00	73 227.00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14		1.00	905.00	917.00
Доходы от иной деятельности		4 041.00	6 642.00	1 375.00	5 087.00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	2 347.00	1 894.00	67.00	1 103.00
Прочие доходы от иной деятельности	16	1 694.00	4 748.00	1 308.00	3 984.00
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	653 439.00	1 794 965.00	860 803.00	2 552 232.00
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	249 951.00	745 363.00	291 115.00	824 559.00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	29.00	1 340.00	667.00	3 316.00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	23 281.00	54 533.00	13 269.00	105 515.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	1 603.00	8 514.00	23 773.00	23 773.00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	225 096.00	683 656.00	254 740.00	698 587.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	23 725.00	60 307.00	34 287.00	82 565.00
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25				
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	26				
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27				
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	67 371.00	13 430.00	24 105.00	230 165.00
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	30				
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	85 517.00	106 977.00	138 706.00	2 838 186.00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	-2 096.00	-2 838.00	6 690.00	2 559 897.00
Изменение дополнительных резервов	33			58 994.00	62 314.00
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	34				
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	21 510.00	67 761.00	30 474.00	59 597.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	802.00	2 455.00	4 640.00	10 558.00
из них:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	36.1	800.00	2 453.00	1 204.00	3 951.00
Расходы на резервы по обесценению	37	65.00	65.00		
Восстановление резервов по обесценению	38				
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	65.00	65.00		
Общие и административные расходы	40	276 462.00	867 598.00	278 514.00	835 638.00
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	162 421.00	505 141.00	169 200.00	526 532.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	21 263.00	63 374.00	21 962.00	65 093.00
расходы по текущей аренде	40.3	11 978.00	35 475.00	11 263.00	33 455.00
Амортизационные отчисления и износ	41	12 999.00	39 605.00	12 462.00	35 844.00
Прочие расходы	42	3 242.00	6 117.00	1 696.00	7 340.00
Итого расходов	43	705 886.00	1 811 204.00	819 466.00	2 265 053.00
Прибыль (убыток) за период	44	-52 447.00	-16 239.00	41 337.00	287 179.00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	-52 447.00	-16 239.00	41 337.00	287 179.00
Корпоративный подоходный налог	47	187.00	1 363.00	16 072.00	48 214.00
в том числе:					
от основной деятельности	47.1			16 072.00	48 214.00
от иной деятельности	47.2	187.00	1 363.00		
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	-52 634.00	-17 602.00	25 265.00	238 965.00



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

Место для печати

Ханин Олег Аркадьевич

(фамилия, имя, отчество)

Чинкунова Людмила Николаевна

(фамилия, имя, отчество)

Тян Надежда Романовна

(фамилия, имя, отчество)

2 44 74 00 (вн.123)

28.10.2013г.

(подпись)

(дата)

(подпись)

28.10.2013г.

(подпись)

(дата)

(подпись)

28.10.2013г.

(подпись)

(дата)