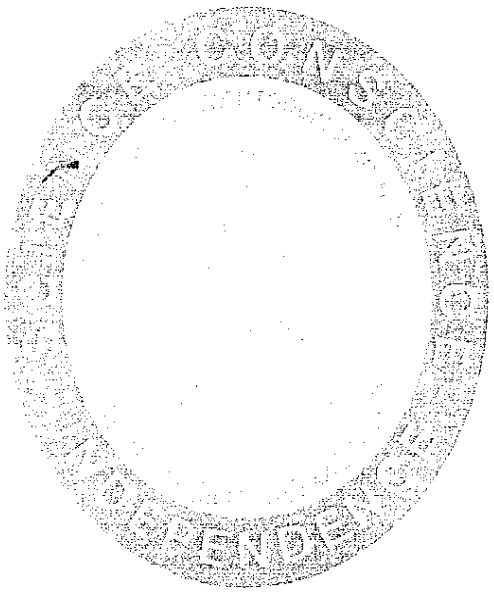
# «ЦЕНТРАУДИТ-КАЗАХСТАН»

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛЫК КОМПАНИЯСЫ
НЕЗАВИСИМАЯ АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ



2003

# ОТЧЕТ АУДИТОРА

**Директор**
**ТОО НАК «Центраудит-Казахстан»**
**(Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000017)**

**В.В. Радостовец**

**16 марта 2004 года**

## ОТЧЕТ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Совместного предприятия Закрытого Акционерного Общества «Лондон-Алматы Иншуренс Компани» по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также относящихся к нему отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег, отчета о движении собственного капитала за год, истекший на указанную дату.

Ответственность за эту финансовую отчетность лежит на руководстве СП ЗАО «Лондон-Алматы Иншуренс Компани». Наша ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Казахстанскими стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. В аудит входит проверка на выборочной основе документов, подтверждающих цифровые данные финансовой отчетности и раскрытия к ней. Аудит также включает оценку использованных при подготовке финансовой отчетности принципов бухгалтерского учета; существенных субъективных оценок и суждений, сделанных руководством СП ЗАО «Лондон-Алматы Иншуренс Компани»; представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит представляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, раскрытых в примечании М, финансовая отчетность СП ЗАО «Лондон-Алматы Иншуренс Компани» представлена объективно по всем существенным аспектам финансового положения СП ЗАО «Лондон-Алматы Иншуренс Компани» по состоянию на 31 декабря 2003 года, результатов его финансово-хозяйственной деятельности, движения денег и собственного капитала за год, истекший на указанную дату и соответствует Казахстанским и Международным стандартам по бухгалтерскому учету.

Настоящий отчет составлен в трех экземплярах: все для СП ЗАО «Лондон-Алматы Иншуренс Компани».

Аудитор НАК «Центраудит-Казахстан» Таскаева И.К.

Республика Казахстан Город Алматы Совместное предприятие Акционерное общество "Страховая компания "Лондон-Алматы" Сақтандыру компаниясы 2

**СП ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ ИНШУРЕНС КОМПАНИ»**
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (тыс. тенге)**

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
## за 2003 г.

| Активы | № примечания | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|---|---|---|
| **I. Долгосрочные активы** | | | |
| Нематериальные активы | | | |
| Амортизация нематериальных активов | | | |
| Балансовая (остаточная) стоимость нематериальных активов | A | 42 | 155 |
| Основные средства | | | |
| Износ основных средств | | | |
| Балансовая (остаточная) стоимость основных средств | B | 6,919 | 10,345 |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | | | |
| **Итого долгосрочных активов** | | **6,961** | **10,500** |
| **II. Текущие активы** | | | |
| Товарно-материальные запасы, всего | | | |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | C | 10,058 | 31,106 |
| Счета к получению | C | 179 | 9,810 |
| Расходы будущих периодов | C | | 712 |
| Краткосрочные финансовые инвестиции | E | 141,540 | 179,924 |
| Деньги | F | 35, 471 | 29,514 |
| Товарно-материальные запасы | D | 697 | 565 |
| **Итого текущих активов** | | **187,945** | **251,631** |
| **Баланс** | | **194,906** | **262,131** |
| | | | |
| **Собственный капитал и обязательства** | | | |
| **III. Собственный капитал** | | | |
| Уставный капитал | G | 150,500 | 200,000 |
| Неоплаченный капитал | | | |
| Изъятый капитал | | | |
| Дополнительный оплаченный капитал | | | |
| Сумма переоценки (Дополнительный неоплаченный капитал) | | | |
| Резервный капитал | | | |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | I | 23,863 | 13,277 |
| в том числе: доход (непокрытый убыток) отчетного года | I | 9,850 | (10,586) |
| **Итого собственного капитала** | | | |
| | | | |
| **IV. Долгосрочные обязательства** | | | |
| Кредиты и займы | | | |
| Отсроченный корпоративный подоходный налог | | | |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | | | |
| **Итого долгосрочных обязательств** | | **0** | **0** |
| | | | |
| **V. Текущие обязательства** | | | |
| Краткосрочные займы и овердрафт | | | |
| Текущая часть долгосрочных займов | | | |
| Счета к уплате | H | | 9,345 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | H | 19,264 | 32,504 |
| Расчеты с бюджетом | | | 2,878 |
| Кредиторская задолженность дочерним (зависимым) организациям и совместно-контролируемым юридическим лицам | | | |
| Доходы будущих периодов | | | |
| Прочая кредиторская задолженность и начисления | H | 1,279 | 4,127 |
| **Итого текущих обязательств** | | **20,543** | **48, 854** |
| **Баланс** | | **194,906** | **262,131** |

Руководитель Бегимбетов Е.Н.

подпись

И.О. Главный бухгалтер Хон Т.Э.

подпись

Республика Казахстан город Алматы Совместное предприятие акционерное общество "Страховая компания "Лондон-Алматы" Сактандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы бірлескен кәсіпорыны Алматы қаласы Қазақстан Республикасы

Республика Казахстан город Алматы Совместное предприятие акционерное общество "Страховая компания "Лондон-Алматы" Сактандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы бірлескен кәсіпорыны 2 Алматы қаласы Қазақстан Республикасы

**СП ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ ИНШУРЕНС КОМПАНИ»**
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (тыс. тенге)**

# ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
## за 2003 г.

| Наименование показателей | № примечания | |
|---|---|---|
| Доход от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг) | | 54,368 |
| Себестоимость реализованной готовой продукции (товаров, работ, услуг) | | 7,335 |
| **Валовый доход** | J | **47,033** |
| **Расходы периода, всего** | K | **52,361** |
| в том числе: | | |
| - расходы по реализации | | 17,500 |
| - общие и административные расходы | | 34,861 |
| - расходы на выплату вознаграждения | | |
| Доход (убыток) от основной деятельности | | (5,328) |
| Доход (убыток) от неосновной деятельности | L | (1,506) |
| **Доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения** | | **(6,834)** |
| **Расходы по корпоративному подоходному налогу** | M | **3,752** |
| Доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения | | (10,586) |
| Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций | | 0 |
| **Чистый доход (убыток)** | | **(10,586)** |

Руководитель _____ Бегимбетов Е. Н.
подпись

И.О. Главный бухгалтер _____ Хон Т.Э.
подпись

Республика Казахстан город Алматы Совместное предприятие акционерное общество "Страховая компания "Лондон-Алматы" Сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы бірлескен кәсіпорны Алматы қаласы Қазақстан Республикасы

Республика Казахстан город Алматы Совместное предприятие акционерное общество "Страховая компания "Лондон-Алматы" Сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы бірлескен кәсіпорны 2 Алматы қаласы Қазақстан Республикасы

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (косвенный метод)
## за 2003 г.

| | |
|---|---|
| **Чистый доход (убыток) до налогообложения** | **- 6,834** |
| **Поправки на неденежные операционные статьи:** | **-1,843** |
| Амортизационные отчисления и износ | -924 |
| Расходы по резервам по сомнительным долгам | |
| Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансовых активов | 542 |
| Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения | -1,461 |
| Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения | |
| Прочие корректировки на неденежные статьи | |
| **Итого движение денег по операционной деятельности связанное с чистым доходом, до изменения в операционных активах и обязательствах,** | **-8,677** |
| ***(Увеличение) уменьшение в операционных активах*** | ***25,180*** |
| (Увеличение) уменьшение вкладов размещенных | 3,543 |
| (Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся для продажи | 51,435 |
| (Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО" | |
| (Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков | |
| (Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников | -9,631 |
| (Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности | 19,587 |
| (Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям | |
| (Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов | -712 |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | 132 |
| ***Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах*** | ***28,311*** |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии | 7,382 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков | 3,823 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 2,035 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной деятельности) | |
| Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 9,345 |
| Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности | 2,848 |
| Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО" | |
| Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов | |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | |
| ***Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности*** | ***53,491*** |
| Уплаченный корпоративный налог | 3,752 |
| **Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью после налогообложения** | **49,739** |
| ***Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью*** | |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | -90,361 |
| Покупка основных средств и нематериальных активов | -6,777 |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 4,162 |
| **Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью** | **-92,976** |
| ***Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью*** | |
| Выпуск акций | 49,500 |
| Изъятие акций | |
| Займы полученные | |
| Выплата дивидендов | |
| Прочие поступления и платежи | |
| **Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью** | **49,500** |
| **Итого чистое увеличение (уменьшение) денег** | **-2,414** |
| **Остаток денег на начало года** | **6,090** |
| **Остаток денег на конец года** | **3,676** |

Руководитель (подпись) Бегимбетов Е. Н.

И.О. Главный бухгалтер (подпись) Хон Т.Э.

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
## за 2003 г.

| | Уставный капитал | | Изъятый капитал | Резервный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Дополнительный неоплаченный капитал | Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | выпущенный уставный капитал | неоплаченный капитал | | | | | прошлых периодов | отчетного периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Сальдо на 31 декабря 2002 г.** | **150,500** | | | | | | **23,863** | | **174,363** |
| Изменения в учетной политике | | | | | | | | | |
| Пересчитанное сальдо | | | | | | | | | |
| Погашение убытка | | | | | | | | | |
| Переоценка основных средств | | | | | | | | | |
| Выбытие инвестиций | | | | | | | | | |
| Курсовые разницы от переоценки | | | | | | | | | |
| Инвестиций в зарубежные подразделения | | | | | | | | | |
| Доход (убыток), не признанный в отчете о доходах и расходах | | | | | | | | | |
| Доход (убыток) за период | | | | | | | | (10,586) | (10,586) |
| Дивиденды | | | | | | | | | |
| Оплата акций | | 49,500 | | | | | | | **49,500** |
| Изъятый капитал | | | | | | | | | |
| Резервный капитал | | | | | | | | | |
| **Сальдо на 31 декабря 2003 г.** | **150,500** | **49,500** | | | | | **23,863** | **(10,586)** | **213,277** |

Руководитель — подпись — Бегимбетов Е. Н.

И.О. Главный бухгалтер — подпись — Хон Т.Э.

**Совместное Предприятие Закрытое Акционерное Общество «Страховая Компания «Лондон-Алматы Иншуренс Компани»**

Общество создано на основании Протокола Собрания Учредителей Совместного предприятия ЗАО «London-Almaty Insurance Co» № 1 от 30 августа 1997 года.

Организационно-правовая форма – Закрытое Акционерное Общество.

Юридический адрес Общества: 480099 Республика Казахстан, г. Алматы, мкр-н Самал-1, д. 36, 3 этаж.

Свидетельство о первичной регистрации Общества от 20 ноября 1997 года выдано Управлением Юстиции г. Алматы.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 33991-1910-АО (ИУ) от 4 июня 2001 года выдано Управлением Юстиции г. Алматы.

Целью деятельности Общества является извлечение дохода от осуществления страховой деятельности и иной предпринимательской деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

Агентством Республики Казахстан по статистике 20 ноября 1997г. Обществу присвоен код по государственному классификатору ОКПО 38594172.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 60 № 0022862 от 06 февраля 2004 года, выданное Налоговым комитетом по Бостандыкскому району г. Алматы подтверждает государственную регистрацию Общества в качестве налогоплательщика с 27 ноября 1997 года с присвоением ему РНН 600400078436.

СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компани»[1] имеет государственную лицензию на право осуществления страховой деятельности по следующим видам: №18-2/1 серия ДОС по перечню разрешенных классов добровольного страхования по отрасли «общее страхование» от 2 декабря 2002 года:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование автомобильного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование имущества, за исключением классов, указанных в подпунктах 3-7 пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- страхование предпринимательского риска;
- страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, за исключением классов, указанных в подпунктах 10-14 пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

На отчетную дату акционерами СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компани» являются:
- АО «Компания «НСК-КАПИТАЛ» (резидент) – 95, 45 %;
- Фирма «LONDONGATE Investment & Management PLC»(нерезидент) – 4,55 %.

Уставный капитал Общества объявлен в размере 200 000 000 тенге.

В течение срока деятельности Обществом были осуществлены четыре эмиссии акций, в связи с которыми Обществу были выданы следующие Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:
1. Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компании» от 5 октября 1999 года № 02-2-3/6011. Объем эмиссии акций номинальной стоимостью 1000 тенге составляет 30 400 акций на сумму 30400000 тенге, ценным бумагам присвоен НИН KZIC39700413, эмиссия внесена в государственный реестр ценных бумаг за номером А3970.

2. Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компании» от 6 сентября 2000 года № 02-2-4/6037. Объем эмиссии акций номинальной стоимостью



[1] Далее по тексту Общество

1000 тенге составляет 69 600 акций на сумму 69 600 000 тенге, ценным бумагам присвоен НИН KZ1C39700413, эмиссия внесена в государственный реестр ценных бумаг за номером А3970-1.

3. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компании» от 24 декабря 2001 года № А3970-2 . Объем эмиссии акций номинальной стоимостью 1000 тенге составляет 50 000 000 тенге при объявленном уставном капитале 150 000 000 тенге, ценным бумагам присвоен НИН KZ1C39700014, эмиссия внесена в государственный реестр ценных бумаг за номером А3970-2.

4. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компании» от 17 сентября 2002 года № А3970-3. Объем эмиссии акций номинальной стоимостью 1000 тенге составляет 50 000 акций на сумму 50 000 000 тенге, ценным бумагам присвоен НИН KZ1C39700014, эмиссия внесена в государственный реестр ценных бумаг за номером А3970-3.

Ведение реестра держателей акций осуществляет ТОО «Регистр-Центр» (лицензия № 0406200212 от 29 декабря 2001 года), которое было утверждено Протоколом № 3 заседания Совета директоров ЗАО СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компани» от 26 июля 2002 года.

Основными видами деятельности Общества являются следующие:
- деятельность по страхованию на основании полученной лицензии по отрасли «Общее страхование» в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии;
- организацию с привлечением других государственных и частных страховых компаний сострахования опасных, крупных или малоизвестных и новых страховых рисков, при условии наличия лицензии с указанием соответствующих классов страхования и с учетом ограничений по совмещению классов страхования, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании;
- установление контактов с международными и зарубежными страховыми организациями в целях обеспечения страховой деятельности компании на уровне международных требований и стандартов;
- инвестиционную деятельность в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;
- страховое посредничество в качестве страхового агента;
- страховая деятельность по разработанным видам страхования, при условии согласования правил страхования с уполномоченным государственным органом;

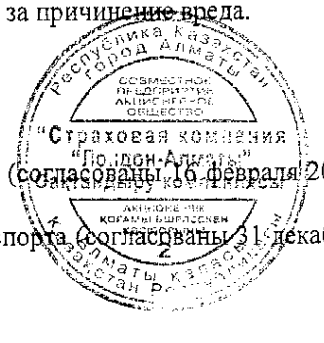
На дату проведения аудита Общество не имеет зарегистрированных филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

На 31 декабря 2003 года согласование в уполномоченном органе прошли следующие руководящие работники Общества:
Бегимбетов Ергали Нурланович (утвержден Письмом Национального Банка РК от 12.08.2003 года № 12420/2964) согласован на должность Председателя Правления
Мырзатова Кулаим Макимовна (утверждена Письмом Национального Банка РК от 16.10.2003 года № 12420/3801) согласована на должность заместителя председателя правления.

Основной деятельностью Общества является оказание страховых услуг на территории РК с целью обеспечения надлежащей страховой защиты интересов хозяйствующих субъектов и граждан.

В целях обеспечения выполнения принятых на себя обязательств по страхованию и проведению эффективной инвестиционной деятельности Общество утверждает тарифную политику.

Общество действует в соответствии с разработанными Правилами страхования, утвержденными уполномоченным органом:
1. Правила добровольного страхования гражданско-правового ответственности за причинение вреда.
2. Правила Добровольного страхования от несчастного случая и болезней.
3. Правила добровольного страхования автомобильного транспорта.
4. Правила Добровольного страхования имущества
5. Правила добровольного страхования грузов
6. Правила обязательного страхования ГПО владельцев транспортных средств (согласованы 16 февраля 2004 года)
7. Правила добровольного страхования ГПО владельцев автомобильного транспорта (согласованы 31 декабря 2003 года)



8. Правила добровольного страхования ГПО работодателя за вред, причиненный жизни и здоровью работника (31 декабря 2003 года).
9. Правила страхования строительно-монтажных работ (31 декабря 2003 года).

В течение 2003 года Обществом заключались следующие договора, подлежащие регистрации в уполномоченном органе:

1. Договор о совместной деятельности от 14 октября 2003 года с ЗАО ННПФ «Казахстан», зарегистрирован уполномоченным государственным органом. 21 ноября 2003 года за № 3/011;
2. Договор о залоге денег с АФ ОАО «Банк ТуранАлем» от 14 ноября 2003 года № 111-5/ZGB зарегистрирован уполномоченным органом 20 ноября 2003 года за № 1/054;
3. Договор о залоге денег с АФ ОАО «Банк ТуранАлем» от 20 ноября 2003 года № 113-5/ZGB зарегистрирован уполномоченным органом 25 ноября 2003 года за № 1/056;
4. Договор о залоге денег с филиалом «Старая площадь» АО «Банк «Каспийский» от 3 декабря 2003 года № 101Ю/2003-5/01 зарегистрирован уполномоченным органом 8 декабря 2003 года за № 1/062;
5. Договор о залоге денег с филиалом «Старая площадь» АО «Банк «Каспийский» от 5 декабря 2003 года № 102Ю/2003-5/01 зарегистрирован уполномоченным органом 9 декабря 2003 года за № 1/064;
6. Договор о залоге денег с филиалом «Старая площадь» АО «Банк «Каспийский» от 10 декабря 2003 года № 109Ю/2003-5/01 зарегистрирован уполномоченным органом 18 декабря 2003 года за № 1/066.

В соответствии с законодательством РК, Общество представляет актуарное заключение по страховым резервам для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования. Уполномоченным актуарием является Халтаев А.С., имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 0000014 от 28.11.2001 года.

На основании обязательного актуарного заключения по формированию страховых резервов от 06 января 2004г. Обществом сформирована сумма страховых резервов по состоянию на 01 января 2004г. в соответствии с расчетами актуария по договорам страхования в размере 50,573 тыс. тенге, за минусом доли перестраховщика в резервах в сумме 18,069 тыс. тенге, чистая сумма страховых резервов - 32 504 тыс. тенге, включая:

- резерв незаработанных премий в сумме 26,646 тыс. тенге;
- резерв произошедших, но неурегулированных убытков в сумме 3,823 тыс. тенге;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков в сумме 2,035 тыс. тенге.

Обществу уполномоченным органом устанавливаются пруденциальные нормативы, которые в обязательном порядке рассчитываются по балансовым данным по состоянию на 31 декабря 2003г.

**Норматив достаточности высоколиквидных активов (Нва), где Нва = >1** у Общества значительно превышает нормативное значение и равен 6,20.

**Норматив достаточности собственного капитала (Нк), где Нк = >1** у Общества превышает нормативное значение и равен 1,03.

**Показатель суммарного размера инвестиций в государственные ценные бумаги РК (НД1) должен быть не менее 20% от суммы активов по балансу Общества,** и этот показатель составляет значение в 34,57%.

**Размер инвестиций во вклады (депозиты) в одном банке второго уровня РК (НД2) должен быть не более 10% от суммы активов по балансу Общества** и на 31.12.2003г. фактически не превышает установленный нормативный предел (21,676 тыс. тенге или 8,29%).

**Размер инвестиций в ценные бумаги одного банка второго уровня РК и эмитентов, входящих в банковскую группу данного банка, но не являющихся банками второго уровня РК (НД3) должен быть не более 10% от суммы активов по балансу Общества (261,365*10%=26136)** и на 31.12.2003г. фактически не превышает установленный нормативный предел.

**Размер инвестиций в негосударственные эмиссионные ценные бумаги одного эмитента РК, выпущенные в соответствии с законодательством РК и других государств (НД4) должен быть не более 5% от суммы активов по балансу Общества (261,365*5%=13068)** и на 31.12.2003г. не превышает установленный нормативный предел.

## СП ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ЛОНДОН-АЛМАТЫ ИНШУРЕНС КОМПАНИ"»
## ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общество ведет учет, подготавливает финансовую отчетность в казахстанских тенге в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, и на основе использования следующих нормативных документов:

- Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.03 года № 415-II;
- Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 2732 от 26.12.95 года (с учетом изменений и дополнений);
- Гражданского кодекса Республики Казахстан от 27.12.94 года №268-XIII (с учетом изменений и дополнений);
- Кодекса Республики Казахстан от 12.06.01 года № 209-II «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (с учетом изменений и дополнений);
- Стандартов Бухгалтерского Учета, действующих в Республике Казахстан и Методических рекомендаций к ним;
- Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 01 сентября 2003 года № 324;
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года N 310 «Об утверждении правил о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представления отчета о выполнении пруденциальных нормативов»;
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года N 241 «Об утверждении инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами»;
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 года N 186 «Об утверждении норматива для признания крупной сделки по страхованию (перестрахованию)»;
- Методических рекомендаций «Бухгалтерский учет в страховых организациях», утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 177 от 25 апреля 2000 года (с учетом изменений и дополнений);
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 117 «Об утверждении минимальных размеров уставного и собственного капиталов страховой и перестраховочной организаций»;
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03 июня 2002 года № 210 «Об утверждении минимальных размеров страховых резервов страховой (перестраховочной) организации»;
- Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03 июня 2002 года № 211 «Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан»;
- Других нормативных и правовых актов Республики Казахстан по страховой деятельности.

Руководство Общества ответственно за составление бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег, отчета об изменениях в собственном капитале и других форм финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Достоверность представленных к аудиторской проверке первичных документов и финансовой отчетности подтверждена подписями руководителей Общества.

Ответственными за финансовую и бухгалтерскую отчетность за проверяемый период являлись:

- Председатель Правления – Бегимбетов Е. Н. (назначен Протоколом заседания совета директоров № 6 СП ЗАО «СК «Лондон-Алматы Иншуренс Компани»);
- Главный бухгалтер – Торбач Е.П.

К аудиту были представлены следующие документы:

- учредительные и регистрационные документы Общества;
- Учетная политика Общества;
- финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2003 года;
- первичные документы.

Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности Общества. Способность Общества реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая к аудиторскому отчету финансовая отчетность Общества не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжать деятельность, соблюдая принцип непрерывности.

## СП ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ЛОНДОН-АЛМАТЫ ИНШУРЕНС КОМПАНИ"»
## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общество при подготовке финансовой отчетности за 2003 год последовательно, как и в предыдущие годы, применяло следующие принципы Учетной политики:

**Нематериальные активы**

**1) Собственные нематериальные активы. Первоначальное признание**

Собственные нематериальные активы в момент оприходования отражаются на балансе по первоначальной стоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению нематериальных активов и вводу их в эксплуатацию.

**2) Амортизация**

Амортизация по нематериальным активам рассчитывается методом равномерного списания, исходя из установленных Обществом сроков полезной службы и норм амортизации нематериальных активов. Ликвидационная стоимость нематериальных активов Обществом принимается за 0 (ноль).

**3) Затраты и вложения, осуществляемые после признания нематериальных активов**

Все последующие затраты и вложения в собственные нематериальные активы, осуществляемые после признания нематериальных активов, и увеличивающие экономические выгоды Общества от использования объектов, капитализируются (присоединяются к стоимости объекта). Любые другие затраты в собственные нематериальные активы, признаются Обществом как расход в том периоде, когда они понесены.

**Основные средства**

**1) Собственные основные средства. Первоначальное признание**

Собственные основные средства в момент оприходования отражаются на балансе Общества по первоначальной стоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению (возведению, строительству) основных средств и вводу их в эксплуатацию.

**2) Амортизация**

Амортизация начисляется на собственные основные средства. Амортизация на основные средства, полученные в краткосрочную аренду, не начисляется.

Амортизация начисляется по прямолинейному методу исходя из установленного Обществом срока полезной службы и норм амортизации основных средств.

Датой начала амортизации является месяц, следующий за месяцем ввода объекта в эксплуатацию. Датой последнего начисления амортизации является месяц выбытия объекта или же месяц, в котором остаточная амортизируемая стоимость объекта равна (или меньше) ежемесячной сумме амортизации.

Ликвидационная стоимость основных средств Обществом принимается за 0 (ноль).

**3) Затраты и вложения, осуществляемые после ввода основных средств в эксплуатацию**

Затраты и вложения в собственные и долгосрочно арендуемые основные средства, увеличивающие экономические выгоды от использования объектов, капитализируются (присоединяются к стоимости объекта). Любые другие затраты в собственные и долгосрочно арендуемые основные средства, признаются как расход в том периоде, когда они понесены.

Затраты и вложения в основные средства, полученные в краткосрочную аренду или во временное безвозмездное пользование, признаются как расход в том периоде, когда они понесены, независимо от назначения затрат (модернизация, реконструкция, ремонт, техническое обслуживание).

**Запасы**

Учет товарно-материальных ценностей Обществом осуществляется на основании применения КСБУ 7 «Учет товарно-материальных запасов» и МСФО №2 «Запасы» и соответствуют основным положениям вышеуказанных стандартов.

Оценка приобретаемых запасов, производится Обществом по покупной стоимости, которая включает в себя: цену покупки и комиссионные вознаграждения, транспортные расходы и другие затраты связанные с приобретением запасов. Запасы приобретаются Обществом для целей оказания услуг по основной деятельности и административно-хозяйственных целей.

Списание запасов на себестоимость услуг Общества производится по методу средневзвешенной стоимости.

**Деньги**

Учет денежных средств ведется в соответствии с положениями казахстанских стандартов бухгалтерского учета (СБУ 4 «Отчет о движении денежных средств» и СБУ 24 «Организация бухгалтерской службы») и в соответствии с требованиями МСФО №7 «Отчет о движении денежных средств».

Операции по движению денежных средств на расчетном счете, отражены в бухгалтерских регистрах Общества в соответствии с выписками обслуживающего банка.

## СП ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ЛОНДОН-АЛМАТЫ ИНШУРЕНС КОМПАНИ"»
## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общество раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов в финансовой отчетности и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в балансе.

**Финансовые инвестиции**

Общество ведет учет финансовых инвестиций в соответствии с основными требованиями КСБУ 8 «Учет финансовых инвестиций» и в соответствии с положениями МСФО №25 «Учет инвестиций», МСФО №32 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Ценные бумаги, приобретаемые Обществом, классифицируются на следующие категории:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи брокера-дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги Общества, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Общество твердо намерено и способно владеть до наступления срока их погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются: ни ценными бумагами для торговли, ни ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Отнесение ценных бумаг, приобретенных за счет собственных средств, в одну из вышеуказанных категорий, производится Обществом на основании решения компетентного органа, осуществляющего инвестиционное управление данными активами. На основании решения компетентного органа Обществом имеющиеся ценные бумаги делятся Обществом на краткосрочные и долгосрочные.

Обществом в финансовой отчетности раскрывается справедливая стоимость каждого класса финансовых активов с указанием методов её определения (рыночная, дисконтированная, номинальная), а все доходы и расходы по финансовым инструментам, признаются Обществом по методу начисления.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Обществом по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании (непосредственно связанные с приобретением), такие как: вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также банковские расходы по переводу средств.

Последующая оценка ценных бумаг, классифицированных Обществом как удерживаемые до погашения, осуществляется им по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. При этом результаты переоценки производится на регулярной основе по мере изменения справедливой (рыночной) стоимости и относятся на доход или расход Общества.

Стоимость ценных бумаг Общества, выраженных в иностранной валюте, переоценивается по рыночному курсу обмена валют в порядке установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета, требованиями МСФО и совместного приказа/постановления Национального Банка РК и Министерства финансов РК от 23 декабря 2002 № 512.

**Дебиторская задолженность**

По дебиторской задолженности Обществом признается долг, который образовывается вследствие оказания услуг по страхованию, осуществления предварительной оплаты поставщикам за товары и услуги и т.д.

При определении резервов по сомнительным долгам Обществом используется метод учета счетов по срокам оплаты. В учетной политике предусматривается условие, что дебиторская задолженность не удовлетворенная по истечении 180 дней списывается с баланса Общества как безнадежная к взысканию.

В течение проверяемого периода резерв по сомнительным долгам Обществом не создавался из - за отсутствия безнадежной задолженности.

**Доходы и расходы**

Учет доходов в Обществе осуществляется с применением основных принципов бухгалтерского учета и в соответствии с КСБУ 5 «Доход» и МСФО № 18 «Выручка». Доходы учитываются в тенге по методу начисления и состоят из доходов, полученных от операций по страховой деятельности, от операций с финансовыми активами и доходов от иной деятельности.

По МСФО, признание выручки от предоставления услуг Обществом осуществляется в соответствии со стадией завершенности операции на отчетную дату. При этом результат операций надежно рассчитан, а затраты понесенные для завершения операции, достаточно точно определены.

Расходы также признаются по методу начисления и связаны с расходами от страховой деятельности, от

деятельности по осуществлению операций с ценными бумагами, а также расходов по административно-хозяйственной деятельности Общества.

**Налогообложение**

Общество, как налогоплательщик, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с ним; исчисляет и уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет от определенной за налоговый период налогооблагаемой базы по установленным налоговым ставкам и в установленные сроки.

Общество составляет налоговую отчетность и представляет ее в налоговые органы в сроки, предусмотренные действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Общество является плательщиком следующих налогов:

- корпоративный подоходный налог;
- индивидуальный подоходный налог с доходов физических лиц;
- налог у источника выплаты;
- налог на добавленную стоимость;
- налог по имуществу;
- налог на транспорт;
- социальный налог;
- обязательные пенсионные взносы.

## А. Нематериальные активы

Износ по нематериальным активам рассчитывается методом равномерного списания, исходя из установленного Обществом срока полезной службы нематериальных активов. Ликвидационная стоимость нематериальных активов Обществом принимается за 0 (ноль).

**Таблица для раскрытия информации о наличии и движении нематериальных активов**

| | Лицензионные соглашения | Программное обеспечение | Организационные затраты | Прочие | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| **1. Первоначальная стоимость:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **76** | **0** | | | **76** |
| Приобретено | | 124 | | | 124 |
| **Итого поступило** | | **124** | | | **124** |
| Списано | | 0 | | | 0 |
| **Итого выбыло** | | **0** | | | **0** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **76** | **124** | | | **200** |
| **2. Амортизация:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **34** | **0** | | | **34** |
| Амортизация, начисленная в течение отчетного периода | 7 | 4 | | | 11 |
| **Итого начислено амортизации** | **41** | **4** | | | **45** |
| Накопленная амортизация выбывших активов | 0 | 0 | | | 0 |
| **Итого уменьшение амортизации** | **0** | **0** | | | **0** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **41** | **4** | | | **45** |
| **3. Остаточная стоимость:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **42** | **0** | | | **42** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **35** | **120** | | | **155** |

## В. Основные средства

Амортизация по основным средствам рассчитывается Обществом по методу равномерного списания, исходя из установленного Обществом срока полезной службы основных средств. Ликвидационная стоимость основных средств Обществом принимается за 0 (ноль).

**Таблица для раскрытия информации о наличии и движении основных средств**

| | Здание | Оборудование | Транспорт | Прочие | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| **1. Первоначальная стоимость:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **2,168** | **1,224** | **4,512** | **2,018** | **9,922** |
| Приобретено | 0 | 4,310 | 0 | 2,344 | 6,654 |
| **Итого поступило** | **0** | **4,310** | **0** | **2,344** | **6,654** |
| Списано | 1,010 | 1,112 | 0 | 2,040 | 4,162 |
| **Итого выбыло** | **1,010** | **1,112** | **0** | **2,040** | **4,162** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **1,158** | **4,422** | **4,512** | **2,322** | **12,414** |
| **2. Амортизация:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **505** | **698** | **1,122** | **678** | **3,003** |
| Амортизация, начисленная в течение отчетного периода | 98 | 268 | 229 | 117 | 712 |
| **Итого начислено амортизации** | **98** | **268** | **229** | **117** | **712** |
| Накопленная амортизация выбывших активов за отчетный период | 219 | 698 | 0 | 730 | 1,647 |
| **Итого уменьшение амортизации** | **219** | **698** | **0** | **730** | **1,647** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **384** | **268** | **1351** | **65** | **2068** |
| **3. Остаточная стоимость:** | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.2003 г.** | **1,663** | **526** | **3,390** | **1,341** | **6,919** |
| **Сальдо на 31.12.2003 г.** | **774** | **4,154** | **3,160** | **2,257** | **10,345** |

"Страховая компания "Лондон-Алматы" Сақтандыру компаниясы"
2

## C. Дебиторская задолженность

**Таблица для раскрытия информации о краткосрочной дебиторской задолженности**

| | Сальдо на 01.01.2003 г. | Сальдо на 31.12.2003 г. |
|---|---|---|
| | всего | в т.ч., текущая часть |
| Начисленное вознаграждение | 1,793 | 3,152 |
| Авансовые платежи в Бюджет | | 0 |
| Прочая дебиторская задолженность | 8,265 | 27,954 |
| **Итого Прочая дебиторская задолженность** | **10,058** | **31,106** |
| Авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов и под выполнение работ и оказание услуг | 179 | 9,810 |
| Счета к получению | | |
| Прочие авансы выданные (Задолженность работников и других лиц ) | **179** | **9,810** |
| **Итого Авансы выданные** | 0 | 712 |
| Прочие расходы будущих периодов | **0** | **712** |
| **Итого Расходы будущих периодов** | **10,237** | **41,628** |
| **Всего** | | |

**Таблица для раскрытия информации о наиболее существенных дебиторах**

| Наименование дебитора | Сальдо на 01.01.2003 г. | Сальдо на 31.12.2003 г. |
|---|---|---|
| | 179 | 0 |
| ТОО "Тулпар Авиа-Сервис" | 0 | 24,386 |
| ТОО "НСК-Капитал" | 0 | 2,735 |
| ТОО "МТГ КЗ" | 0 | 2,300 |
| ОАО "Казпромгеофизика" | 0 | 1,617 |
| ТОО "Алем Кард" | 0 | 569 |
| ТОО "МедиСервис" | **179** | **31,607** |
| **Всего:** | | |

## D. Товарно-материальные запасы

На начало 2003 года товарно-материальные запасы Общества составляли сумму в 697 тыс.тенге и представлены материалами, приобретенными Обществом на собственные нужды, а на конец отчетного периода – 565 тыс.тенге. Уменьшение статьи учета ТМЗ на 132 тыс.тенге произошло в связи со списанием Обществом части товарно-материальных запасов по своей хозяйственной деятельности.

## E. Финансовые инвестиции

Финансовые инвестиции Общества на начало 2003 года составляли сумму 141,540 тыс.тенге и состояли из акций ОАО «Банк Центр Кредит» и ОАО «ВалютТранзитБанк». В течение года данная статья увеличилась на 38,384 тыс.тенге и на 31.12.2003 года составляет сумму в размере 179,924 тыс.тенге (с учетом переоценки).
На конец отчетного периода финансовые инвестиции Общества состоят из государственных ценных бумаг в сумме 90,361 тыс.тенге, и негосударственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных банками и акционерными обществами в соответствии с законодательством РК на сумму 89,563 тыс.тенге.

## F. Деньги

**Таблица для раскрытия информации о деньгах и их эквивалентах**

| | Сальдо на 01.01.2003 г. | | Сальдо на 31.12.2003 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | всего | в том числе, недоступные для использования | всего | в том числе, недоступные для использования |
| Деньги в пути | 0 | 0 | 2,420 | 0 |
| Деньги в кассе | 0 | 0 | 28 | 0 |
| Деньги на специальных счетах в банках | 29,405 | 0 | 25,860 | 0 |
| Деньги на валютном счете | 3,868 | 0 | 539 | 0 |
| Деньги на расчетном счете | 2,198 | 0 | 667 | 0 |
| **Всего:** | **35,471** | **0** | **29,514** | **0** |

## G. Уставный капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.03 года равен значению 150,500 тыс.тенге (сто пятьдесят миллионов пятьсот тысяч тенге), а на конец 2003 года уставный капитал Общества составляет сумму в 200,000 тыс.тенге (двести миллионов тенге). Увеличение произошло на сумму 49 500 тыс.тенге (сорок девять миллионов пятьсот тысяч тенге).

## H. Кредиторская задолженность

**Таблица для раскрытия информации о краткосрочной кредиторской задолженности**

| | Сальдо на 01.01.2003 г. | Сальдо на 31.12.2003 г. |
|---|---|---|
| Счета к уплате | | 9,345 |
| Резервы по страхованию | 19,264 | 32,504 |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 0 | 2,576 |
| **Итого: Задолженность перед поставщиками и подрядчиками, и по оплате труда** | **19,264** | **44,425** |
| Расчеты с Бюджетом | 0 | 2,878 |
| **Итого: Расчеты с Бюджетом** | **0** | **2,878** |
| Прочая кредиторская задолженность | 1,279 | 1,551 |
| **Итого: Прочая кредиторская задолженность** | **1,279** | **1,551** |
| **Всего:** | **20,543** | **48,854** |

## I. Нераспределенный доход

Общество по итогам отчетного периода получило убыток в сумме 10,586 тыс.тенге, а в целом за ряд лет, Общество получило доход в сумме 23,863 тыс.тенге. Остаток нераспределенного дохода по состоянию на 01.01.04 года составляет сумму в размере 13,277 тыс.тенге.

## J. Валовый доход

**Таблица для раскрытия информации о доходах и расходах от реализации продукции (работ, услуг) основного вида деятельности**

| Вид деятельности | Доход от реализации | Себестоимость реализации | Валовый доход |
|---|---|---|---|
| Страховая деятельность | 47,049 | 7,335 | 39,714 |
| Инвестиционная деятельность | 7,319 | 0 | 7,319 |
| **Всего:** | **54,368** | **7,335** | **47,033** |

## K. Расходы периода

**Таблица для раскрытия информации о расходах периода**

| Статьи расходов периода | Сумма |
|---|---|
| Общехозяйственные и административные расходы, всего: в т.ч. | 34,861 |
| Амортизация и износ | 924 |
| Расходы по текущей аренде | 4,072 |
| Оплата труда, командировочные и представительские расходы | 10,452 |
| Налоги и обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного) | 1,955 |
| Прочие и т.д. | 945 |
| Расходы по реализации | 17,500 |
| **Всего расходы периода:** | **52,361** |

## L. Доход (убыток) от не основной деятельности

**Таблица для раскрытия информации о доходах и убытках от не основной деятельности**

| Виды доходов (убытков) | Сумма |
|---|---|
| Доход (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов | (994) |
| Доход (убыток) от прочей не основной деятельности | 433 |
| **Всего:** | **(561)** |

## M. Расходы по подоходному налогу

Общество, в связи с особенностями при исчислении корпоративного налога при осуществлении деятельности по страхованию и перестрахованию, не ведет учет корпоративного налога методом обязательств (признание в финансовой отчетности влияния временных разниц), несмотря на наличие иной деятельности.
Поэтому данные по расходам по подоходному налогу в финансовой отчетности Общества за 2003 год рассчитаны не в соответствии с СБУ 11 и МСФО, а представляют собой платежи в бюджет, рассчитанные в соответствии с налоговым законодательством РК (гл. 16, ст. 117 и ст.118 Налогового кодекса РК).

**Таблица для раскрытия информации по расходам по подоходному налогу**

| Виды расходов | Сумма |
|---|---|
| Расход по подоходному налогу по основной деятельности | 3,651 |
| Расход по подоходному налогу по иной деятельности | 101 |
| **Всего:** | **3,752** |

Форма №1

**Бухгалтерский баланс**
**страховой (перестраховочной) организации СП ЗАО СК "Лондон-Алматы Иншуренс Компани"**
**за 2003 год**

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи | Примечание* | на конец отчетного периода | на 31 декабря 2002года |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | **262 130** | **194 906** |
| **гивы** | 1 | 3 676 | 6 090 |
| ньги | 2 | 25 838 | 29 381 |
| лады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 3 | | |
| нные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 4 | 89 563 | 141 540 |
| нные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 5 | | |
| ерация "обратное РЕПО" | 6 | | |
| ммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 7 | 9 810 | 179 |
| раховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по мнительным долгам) | 8 | 31 106 | 10 058 |
| рочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 9 | | |
| ймы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 10 | 712 | |
| ходы будущих периодов | 11 | | |
| логовое требование | 12 | | |
| ссроченное налоговое требование | 13 | 564 | 697 |
| очие активы | 14 | 90 361 | |
| нные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам) | 15 | | |
| нвестиции в капитал других юридических лиц | 16 | 10 345 | 6 919 |
| сновные средства (нетто) | 17 | 155 | 42 |
| материальные активы (нетто) | | | |
| | | **48 854** | **20 543** |
| **бязательства** | 18 | 40 371 | 19 264 |
| езерв незаработанной премии, общая сумма | 19 | 13 725 | |
| оля перестраховщика в резерве незаработанной премии | 20 | 26 646 | 19 264 |
| истая сумма резерва незаработанной премии | 21 | | |
| езерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма | 22 | | |
| Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) зни | 23 | | |
| истая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 24 | | |
| езерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма | 25 | | |
| Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета | 26 | | |
| истая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | 27 | 8 167 | |
| езерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма | 28 | 4 344 | |
| оля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков | 29 | 3 823 | |
| Чистая сумма резерва приозошедших, но незаявленных убытков | 30 | 2 035 | |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма | 31 | | |
| оля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков | 32 | 2 035 | |
| истая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 33 | | |
| Дополнительные резервы, общая сумма | 34 | | |
| Доля перестраховщика в дополнительных резервах | 35 | | |
| истая сумма дополнительных резервов | 36 | | |
| ймы полученные | 37 | | |
| Расчеты с перестраховщиками | 38 | | |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 39 | | |
| асчеты с акционерами по дивидендам | 40 | 9 345 | |
| ета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 41 | 4 127 | 1 279 |
| Прочая кредиторская задолженность | 42 | | |
| Операция "РЕПО" | 43 | | |
| ходы будущих периодов | 44 | 2 878 | |
| логовое обязательство | 45 | | |
| Отсроченное налоговое обязательство | 46 | | |
| Прочие обязательства | | | |
| | | **213 276** | **174 363** |
| **бственный капитал** | 47 | 200 000 | 150 500 |
| ставный капитал | 48 | | |
| Изъятый капитал | 49 | | |
| Резервный капитал | 50 | | |
| зерв предупредительных мероприятий | 51 | | |
| зультаты переоценки | 52 | 13 276 | 23 863 |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток): | 53 | 23 863 | 14 013 |
| нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет | 54 | 40 587 | 9 850 |
| нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода | | **262 130** | **194 906** |
| **того собственный капитал и обязательства** | | | |

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

Первый руководитель _____ Бегимбетов Е.Н.

И. О. главного бухгалтера _____ Хон Т.Э.

Исполнитель Хон Т. Э. Телефон: 502-777

Место для печати

Форма №2

**Отчет о доходах и расходах**
**страховой (перестраховочной) организации СП ЗАО СК "Лондон-Алматы Иншуренс Компани"**
**за 2003 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 |
| Доходы | | ***2 896*** | ***47 049*** | ***2 216*** | ***6 985*** |
| ***Доходы от страховой деятельности*** | 1 | 20 652 | 97 824 | 2690 | 17205 |
| Страховые премии, общая сумма | 2 | 12 422 | 47 142 | | 307 |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | 3 | 8 230 | 50 682 | 2 690 | 16 898 |
| Чистая сумма страховых премий | 4 | 6 467 | 21 107 | 474 | 7840 |
| Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма | 5 | 123 | 13 725 | | -2073 |
| Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии | 6 | 6 344 | 7 382 | 474 | 9 913 |
| Чистая сумма резерва незаработанной премии | 7 | 1 886 | 43 300 | 2 216 | 6 985 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 8 | 1 010 | 3 749 | | |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | | ***993*** | ***7 319*** | ***-490*** | ***15 174*** |
| ***Доходы от инвестиционной деятельности*** | 9 | 1 009 | 6 593 | -644 | 14291 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | | | | | |
| в том числе: | 10 | 644 | 5 697 | | 9588 |
| доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам | 11 | 365 | 896 | -644 | 4703 |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 12 | | | | |
| Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто): | | | | | |
| в том числе: | 13 | | | | |
| доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 14 | | | | |
| доходы (убытки) от операции "Репо" (нетто) | 15 | -16 | -1 245 | 154 | 883 |
| Доходы (убытки) от переоценки (нетто): | | | | | |
| в том числе: | 16 | | | | |
| доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и | 17 | -16 | -1 245 | 154 | 883 |
| доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 18 | | | | |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 19 | | 1 971 | | |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | | ***-699*** | ***-561*** | ***-51*** | ***3 376*** |
| ***Доходы от иной деятельности*** | 20 | -721 | -994 | | |
| Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов | 21 | | | | |
| Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств | 22 | 22 | 433 | -51 | 3376 |
| Прочие доходы от иной деятельности | | **3 190** | **53 807** | **1 675** | **25 535** |
| Итого доходов | | | | | |
| | | | | | |
| Расходы | 23 | 143 | 1 742 | 1281 | 6989 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма | 24 | | | 166 | 166 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 25 | 264 | 264 | | |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 26 | -121 | 1 478 | 1 115 | 6 823 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 27 | | | | |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | 28 | | | | |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) | 29 | | | | |
| Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам | 30 | | | | |
| Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования | 31 | | | | |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма | 32 | | | | |
| Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам | 33 | | | | |
| Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | 34 | 1 552 | 8 167 | | -1025 |
| Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма | 35 | 1 005 | 4 344 | | |
| Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 36 | 547 | 3 823 | | -1 025 |
| Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков | 37 | 1 549 | 2 035 | | -4065 |
| Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма | 38 | | | | |
| Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 39 | 1 549 | 2 035 | | -4 065 |
| Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 40 | | | | |
| Изменение дополнительных резервов, общая сумма | 41 | | | | |
| Изменение доли перестраховщика в дополнительныз резервах | 42 | | | | |
| Чистая сумма изменений дополнительных резервов | 43 | 6 380 | 17 500 | 275 | 1867 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 44 | | | | |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 45 | | | | |
| в том числе: | 46 | | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 47 | | | | |
| Расходы на резервы по сомнительным долгам | 48 | | | | |
| Восстановление резервов по сомнительным долгам | 49 | | | | |
| Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам | 50 | 6 073 | 34 861 | 873 | 9349 |
| Общие и административные расходы | | | | | |
| в том числе: | 51 | 2 435 | 10 452 | 171 | 3703 |
| расходы на оплату труда и командировочные | 52 | 364 | 1 955 | 108 | 1230 |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного | 53 | 947 | 4 072 | 52 | 1083 |
| расходы по текущей аренде | 54 | 512 | 925 | 53 | 635 |
| амортизационные отчисления и износ | 55 | 819 | 945 | 317 | 1387 |
| Прочие расходы | | **15 247** | **60 642** | **2 580** | **14 136** |
| Итого расходов | | -12 057 | -6 835 | -905 | 11 390 |
| Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | | 1 717 | 3 752 | 758 | 549 |
| Корпоративный подоходный налог, в том числе: | 56 | 1 616 | 3 651 | 678 | 676 |
| Корпоративный подоходный налог от основной деятельности | 57 | 101 | 101 | 80 | 873 |
| Корпоративный подоходный налог от иной деятельности | | -13 774 | -10 587 | -1 663 | 9 850 |
| Чистый доход (убыток) после уплаты налогов | | | | | |

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

Первый руководитель _____ Бегимбетов Е.Н.

Исполнитель Хон Т. Э. Телефон: 502-777

Г. О. главного бухгалтера _____ Хон Т.Э.

Место для печати

Форма №3

**Отчет о движении денег (косвенный метод)**
**страховой (перестраховочной) организации СП ЗАО СК "Лондон-Алматы Иншуренс Компани"**
**по состоянию на " 1 " января 2004 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 |
| *Доход (убыток) до налогообложения* | | *-6 835* | *11 399* |
| Корректировки на неденежные операционные статьи: | | -933 | 6 716 |
| Амортизационные отчисления и износ | 1 | -925 | 580 |
| Расходы по резервам по сомнительным долгам | 2 | | |
| Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива | 3 | | |
| Доходы начисленные в виде вознаграждения к получению | 4 | -8 | 6 136 |
| Расходы на выплату вознаграждения | 5 | | |
| Прочие корректировки на неденежные статьи | 6 | | |
| *Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах* | | *-7 768* | *18 115* |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах | | 24 261 | -128 002 |
| (Увеличение) уменьшение вкладов размещенных | 7 | 3 543 | 10 399 |
| (Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 8 | 51 977 | -141 540 |
| (Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО" | 9 | | |
| (Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков | 10 | | |
| (Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников | 11 | -9 631 | 3 883 |
| (Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности | 12 | -21 048 | -106 |
| (Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям | 13 | | |
| (Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов | 14 | -712 | |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | 15 | 132 | -638 |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах | | 28 311 | 1 733 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии | 16 | 7 382 | 9 913 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 17 | | |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | 18 | | |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков | 19 | 3 823 | -1 025 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 20 | 2 035 | -4 065 |
| Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов | 21 | | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками | 22 | | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 23 | | |
| Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 24 | 9 345 | |
| Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности | 25 | 2 848 | -3 090 |
| Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО" | 26 | | |
| Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов | 27 | | |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | 28 | 2 878 | |
| *Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности* | | *52 572* | *-126 269* |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | 29 | 3 752 | 1 549 |
| ***Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения*** | | ***48 820*** | ***-127 818*** |
| Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью | | | |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 30 | -90 361 | 85 377 |
| Покупка основных средств и нематериальных активов | 31 | -6 777 | |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 32 | 4 172 | -14 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 33 | | |
| Прочие поступления и платежи | 34 | | |
| *Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности* | | *-92 966* | *85 363* |
| Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью | | | |
| Выпуск акций | 35 | 49 500 | 29 699 |
| Изъятие акций | 36 | | |
| Займы полученные | 37 | | |
| Выплата дивидендов | 38 | | |
| Прочие поступления и платежи | 39 | | |
| *Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности* | | 49 500 | 29 699 |
| ***Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период*** | | ***-2 414*** | ***5 359*** |
| Остаток денег на начало отчетного периода | 40 | 6 090 | 731 |
| Остаток денег на конец отчетного периода | 41 | 3 676 | 6 090 |

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснит.записке или приложениях к фин.отчетности

Первый руководитель _____ Бегимбетов Е.Н.

Исполнитель Хон Г. Э. Тел: 502-777

Форма №4

**Отчет об изменениях в собственном капитале**
**страховой (перестраховочной) организации СП ЗАО СК "Лондон-Алматы Иншуренс Компани"**
**по состоянию на " 1 " января 2004 года**

(в тысячах тенге)

| | Уставный капитал | Изъятый капитал | Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий | Результаты переоценки | Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **Сальдо на начало отчетного периода** | 150500 | | | | 23863 | 174363 |
| Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок | | | | | | |
| Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода | 150500 | | | | 23863 | 174363 |
| Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде | 49500 | | | | | 49500 |
| Дивиденды | | | | | | |
| Переоценка основных средств | | | | | | |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | | | | | |
| Нераспределенный доход (убыток) текущего периода | | | | | -10 587 | -10587 |
| Внутренние переводы | | | | | | |
| формирование резервного капитала | | | | | | |
| амортизация накопленной переоценки основных средств | | | | | | |
| Прочие операции | | | | | | |
| **Сальдо на конец отчетного периода** | 200000 | | | | 13276 | 213276 |

Первый руководитель _____ Бегимбетов Е.Н.

Главного бухгалтера _____ Хон Т.Э.

Исполнитель Хон Т. Э. Телефон: 502-777

Место для печати