

Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации
АО "СК "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" января 2005 года

		(в тысячах тенге)	
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы		1 027 518.00	971 672.00
Деньги	1	23 594.00	21 073.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	100 928.00	72 748.00
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	608 919.00	372 068.00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4		
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	43 407.00	46 216.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	80 561.00	254 845.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	6 792.00	4 951.00
Налоговое требование	11	4 303.00	3 378.00
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	13	17 201.00	18 492.00
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15	303.00	300.00
Основные средства (за вычетом амортизации)	16	139 316.00	173 507.00
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17	2 194.00	4 094.00
Обязательства		347 707.00	231 972.00
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	251 623.00	137 727.00
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	22 845.00	21 630.00
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	228 778.00	116 097.00
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	21		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	22		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	24		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	25		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	26		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	23 433.00	62 021.00
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	2 499.00	20 817.00
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	20 934.00	41 204.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	36 444.00	31 657.00
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31		
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	36 444.00	31 657.00
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35		
Займы полученные	36		16 250.00
Расчеты с перестраховщиками	37	15 931.00	9 280.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 200.00	2 253.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	914.00	935.00
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	39 828.00	
Прочая кредиторская задолженность	41	27 139.00	30 062.00
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	1 567.00	30 652.00
Налоговое обязательство	44	4 957.00	4 330.00
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	2 712.00	947.00
Доля меньшинства	47**	-32 697.00	-51 695.00
Собственный капитал		679 811.00	739 700.00
Уставный капитал	48	100 000.00	102 550.00
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	49		
Изъятый капитал	50	5 600.00	5 450.00
Резервный капитал	51	15 000.00	15 000.00
Резерв предупредительных мероприятий	52		
Результаты переоценки	53	14 695.00	4 893.00
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	54	555 716.00	622 707.00
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	55	622 707.00	591 321.00
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	56	-66 991.00	31 386.00
Итого собственный капитал и обязательства		1 027 518.00	971 672.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150405г
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150405г
Исполнитель Дюсеенова МС
Место для печати

Форма 2

Консолидированный отчет о доходах и расходах
страховой (перестраховочной) организации
АО "СК "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" января 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		476 423.00	567 622.00
Страховые премии, общая сумма	1	724 009.00	728 415.00
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	145 050.00	226 284.00
Чистая сумма страховых премий	3	578 959.00	502 131.00
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	113 896.00	-315 304.00
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	1 215.00	-267 955.00
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	112 681.00	-47 349.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	466 278.00	549 480.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	10 145.00	18 142.00
Доходы от инвестиционной деятельности		27 765.00	31 778.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	22 098.00	31 122.00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	18 489.00	27 543.00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	3 609.00	3 579.00
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	2 815.00	
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	2 815.00	
доходы (убытки) от операций "РЕПО" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	2 817.00	545.00
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	1 819.00	
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	998.00	545.00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	35.00	111.00
Доходы от иной деятельности		91 096.00	11 142.00
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	79 320.00	-5 850.00
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	11 776.00	16 992.00
Итого доходов		595 284.00	610 542.00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	343 882.00	247 142.00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	8 103.00	3 072.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	1 581.00	667.00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	334 198.00	243 403.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	19 070.00	903.00
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	32		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	33		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	34	-38 588.00	-7 979.00
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	35	-18 318.00	-24 183.00
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков	36	-20 270.00	16 204.00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	37	4 787.00	6 657.00
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	38		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	4 787.00	6 657.00
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	47 240.00	49 932.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44		
в том числе:	45		
расходы в виде премии по ценным бумагам	46		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49		
Общие и административные расходы	50	237 022.00	237 464.00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	115 734.00	84 565.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	20 514.00	22 265.00
расходы по текущей аренде	53	2 104.00	4 008.00
амортизационные отчисления и износ	54	20 091.00	11 626.00
Прочие расходы	55	9 693.00	4 439.00
Итого расходов		631 740.00	559 002.00
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		-36 456.00	51 540.00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		25 490.00	22 542.00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	23 470.00	20 947.00
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	2 020.00	1 595.00
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		-61 946.00	28 998.00
Доля меньшинства	58**	-5 485.00	2 431.00
Чистый доход (убыток)		-67 431.00	31 429.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150405г
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150405г
Исполнитель Дюсепенова МС
Место для печати

Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации
АО "СК "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" января 2005 года

		(в тысячах тенге)	
Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения		-36 456.00	51 540.00
Корректировки на неденежные операционные статьи:		13 795.00	12 249.00
амортизационные отчисления и износ	1	13 355.00	7 058.00
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		6.00
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	440.00	5 185.00
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		-22 661.00	63 789.00
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-106 247.00	-101 182.00
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-28 180.00	20 988.00
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-236 851.00	-212 512.00
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		120 298.00
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	2 809.00	-41 597.00
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	162 593.00	10 859.00
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-1 842.00	296.00
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-4 776.00	486.00
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		124 994.00	-17 383.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	112 681.00	-47 349.00
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	-20 270.00	16 204.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	4 787.00	6 657.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	6 651.00	7 795.00
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-1 053.00	1 802.00
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	39 828.00	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	3 247.00	6 645.00
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-29 725.00	-6 095.00
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	8 848.00	-3 042.00
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		18 747.00	-118 565.00
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	25 490.00	22 542.00
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-6 743.00	-141 107.00
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-193 554.00	-20 255.00
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	213 361.00	49 276.00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	3 880.00	-281.00
Прочие поступления и платежи	34	421.00	53 849.00
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		24 108.00	82 589.00
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36	-150.00	-5 450.00
Займы полученные	37	-1 250.00	-1 750.00
Выплата дивидендов	38	-21.00	-219.00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	9 783.00	-892.00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		8 362.00	-8 311.00
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		3 066.00	-3 040.00
Остаток денег на начало отчетного периода	41	20 528.00	24 113.00
Остаток денег на конец отчетного периода	42	23 594.00	21 073.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150405г

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150405г

Исполнитель Джусекинова МС

Место для печати

Приложение 4 к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
«О порядке, формах и сроках представления и публикации
годовой финансовой отчетности страховыми
(перестраховочными) организациями»
от «6» декабря 2003 года № 442

Форма 4

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
страховой (перестраховочной) организации
АО "СК "Коммекс-Омір"
по состоянию на "1" января 2005 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	102 550.00		5 450.00	15 000.00	4 893.00	622 707.00	739 700.00
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	102 550.00	0.00	5 450.00	15 000.00	4 893.00	622 707.00	739 700.00
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде			150.00				-150.00
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-489.00		-489.00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода					10 291.00	-66 991.00	-56 700.00
Внутренние переводы, в т.ч:							
формирование резервного капитала							
амортизация накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции	-2 550.00						-2 550.00
Сальдо на конец отчетного периода	100 000.00	0.00	5 600.00	15 000.00	14 695.00	555 716.00	679 811.00

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150405г
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150405г
Исполнитель Дюсекенова МС
Место для печати