

**Консолидированный бухгалтерский баланс  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"  
по состоянию на "01" января 2007 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на 31 декабря 2005года
1	2	3	4
<b>Активы</b>		<b>1 404 757</b>	<b>1 272 422</b>
Деньги	1	56 503	27 249
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	111 428	177 255
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	928 213	726 452
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	31 534	88 159
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	115 720	95 880
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	2 819	4 553
Налоговое требование	11	3 674	1 949
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы	13	21 020	12 851
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15	300	312
Основные средства (нетто)	16	129 514	133 048
Нематериальные активы (нетто)	17	4 032	4 714
<b>Обязательства</b>		<b>546 805</b>	<b>554 070</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	399 566	447 754
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	15 162	39 759
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	384 404	407 995
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	0	0
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	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	58 910	30 599
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	1 744	4 877
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	57 166	25 722
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	38 306	38 561
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	693	
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	37 613	38 561
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35	0	0
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	4 650	27 701
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 169	1 579
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	2 006	842
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	33 605	46 632
Прочая кредиторская задолженность	41	44 977	23 078
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43		1 567
Налоговое обязательство	44	7 923	7 865
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	4 636	2 766
Доля меньшинства	47**	-31 344	-30 238
<b>Собственный капитал</b>		<b>857 952</b>	<b>718 352</b>
Уставный капитал	48	100 000	100 000
Изъятый капитал	49	5 625	5 600
Резервный капитал	50	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	51		
Результаты переоценки	52	4 128	4 149
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	53	744 449	604 803
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	54	600 084	555 716
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	55	144 365	49 087
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>1 404 757</b>	<b>1 272 422</b>

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

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

**Консолидированный отчет о доходах и расходах  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омьр"  
за 12 месяцев 2006 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	4	6
<b>Доходы</b>			
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>1 033 755</b>	<b>737 151</b>
Страховые премии, общая сумма	1	1 051 792	1 014 230
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	44 988	106 849
Чистая сумма страховых премий	3	1 006 804	907 381
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-48 188	196 131
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-24 597	16 914
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-23 591	179 217
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 030 395	728 164
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	3 360	8 987
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>52 416</b>	<b>48 179</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	65 520	39 227
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	53 748	29 107
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	11 772	10 120
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-5 574	-929
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	-5 574	-929
доходы (убытки) от операции "Рено" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	-7 724	9 378
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	-8 479	6 436
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	755	2 942
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	191	6
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	3	497
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>9 887</b>	<b>7 861</b>
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-203	-6 966
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	10 090	14 827
<b>Итого доходов</b>		<b>1 096 058</b>	<b>793 191</b>
<b>Расходы</b>			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	488 398	367 026
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	15 347	2 377
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	3 451	3 814
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	469 600	360 835
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	24 949	30 756
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	0	0
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	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма	34	28 311	7 166
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	-3 133	2 378
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	31 444	4 788
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	-255	2 117
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	693	
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	-948	2 117
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	87 073	58 763
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	4 951	1 542
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45		
расходы в виде премии по ценным бумагам	46	4 951	1 542
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	0	0
Общие и административные расходы	50	275 154	229 389
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	171 370	147 359
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	33 471	18 461
расходы по текущей аренде	53	3 513	3 973
амортизационные отчисления и износ	54	20 600	20 529
Прочие расходы	55	20 773	15 870
<b>Итого расходов</b>		<b>912 996</b>	<b>704 060</b>
<b>Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>183 062</b>	<b>89 131</b>
Корпоративный подоходный налог, в том числе:			
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	39 803	37 570
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	897	999
Доля меньшинства	58**	1 106	-2 459
<b>Чистый доход (убыток) после уплаты налогов</b>		<b>144 365</b>	<b>49 102</b>

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

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

**Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омip"  
по состоянию на "01" января 2007 года**

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный год
1	2	3
Доход (убыток) до налогообложения		<b>183 062</b>
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		<i>12 757</i>
амортизационные отчисления и износ	1	17 476
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	
расходы на выплату вознаграждения	5	
прочие корректировки на неденежные статьи	6	-4 719
<b>Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>195 819</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-102 226</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	65 827
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-201 761
(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	56 625
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-16 649
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13	
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	1 697
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-7 965
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>-12 529</i>
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	-23 591
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	31 444
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-948
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21	
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-23 051
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-410
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-13 027
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	19 570
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26	
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-1 567
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-949
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>		<b>-114 755</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	39 803
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-154 558</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-16 563
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 955
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	12
Прочие поступления и платежи	34	1 466
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>-13 130</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций	35	
Изъятие акций	36	-25
Займы полученные	37	
Выплата дивидендов	38	1 164
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**	
Прочие поступления и платежи	40	-16
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>		<b>1 123</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>		<b>29 254</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	41	27 249
Остаток денег на конец отчетного периода	42	56 503

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

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата 15.03.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммеск-Омір"  
по состоянию на "01" января 2007 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	100 000	5 600	15 000	4 149	604 803	718 352
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	100 000	5 600	15 000	4 149	604 803	718 352
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде		25				-25
Дивиденды					-4 719	-4 719
Переоценка основных средств				-21		-21
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						0
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода					144 365	144 365
Внутренние переводы	0	0	0	0	0	0
формирование резервного капитала						0
амортизация накопленной переоценки основных средств						0
Прочие операции						0
Сальдо на конец отчетного периода	100 000	5 625	15 000	4 128	744 449	857 952

Первый руководитель \_\_\_\_\_ Кан Е.П.

дата 15.03.07г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Чикунова Л.Н.

дата 15.03.07г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 8-327- 279-61-64

Место для печати