

Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммеск-Омip"
по состоянию на "1" января 2009 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 200_ года
1	2	3	4
Активы		2 706 259	2 345 102
Деньги и денежные эквиваленты	1	33 885	35 733
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	416 472	355 289
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	985 821	1 178 436
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4	17 666	
Операция "обратное РЕПО"	5		
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	13 753	11 114
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9	2 847	2 105
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	12		
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14	64 181	62 401
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	14 423	29 776
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16		
Расходы будущих периодов	17	8 496	7 185
Налоговое требование	18	1 885	1 370
Отсроченное налоговое требование	19	27 941	
Прочие активы	20	2 749	8 149
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	21	478 716	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (нетто)	23	628 652	646 080
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	8 772	7 464
Обязательства		966 886	736 084
Резерв незаработанной премии	27	692 221	560 584
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	28		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	29		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30	64 274	32 474
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31	83 294	53 029
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34	5 093	2 923
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	860	565
Расчеты с акционерами по дивидендам	36	1 715	1 778
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	58 563	52 358
Прочая кредиторская задолженность	38	38 350	19 862
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Выпущенные облигации	41-1		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43	10 283	7 480
Отсроченное налоговое обязательство	44	2 524	
Прочие обязательства	45	9 709	5 031
Доля меньшинства	46		
Капитал		1 739 373	1 609 018
Уставный капитал (взносы учредителей)	47	300 000	300 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	48		
Резервный капитал	49	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	50		
Результаты переоценки	51	532 326	532 442
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):			
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	52	892 047	761 576
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	53	746 694	657 072
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	54	145 353	104 504
Итого капитал и обязательства		2 706 259	2 345 102

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 30.04.2009г.
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 30.04.2009г.
Исполнитель Дюсекенова М.С.
Телефон: 279-61-64
Место для печати

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммекс-Омip"
на "1" января 2009 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
Доходы			
<i>Доходы от страховой деятельности</i>		1 487 849,00	1 115 553,00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 675 920,00	1 332 039
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	33 995,00	16 139
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	101 944,00	73 751
Чистая сумма страховых премий	4	1 607 971,00	1 274 427,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	131 637,00	161 018
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	2 639,00	-4 048
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 478 973,00	1 109 361,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	8 876,00	6 192,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9		
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>		134 658,00	63 548,00
<i>Доходы, связанные с получением вознаграждения</i>	10	157 919,00	110 326,00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	126 614,00	90 864
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	31 305,00	19 462
<i>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):</i>	13	2 874,00	-11 578,00
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	2 874,00	-11 578,00
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	15		
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	16		
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	17		
<i>Доходы (расходы) от переоценки (нетто):</i>	18	-26 334,00	-35 232,00
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли(нетто)	19	-27 620,00	-35 935
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	20	1 286,00	703
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21		
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	22		
<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>	23		
<i>Прочие доходы от инвестиционной деятельности</i>	24	199,00	32,00
<i>Доходы от иной деятельности</i>		13 431,00	-9 118,00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	-1 005,00	-24 683,00
Прочие доходы от иной деятельности	26	14 436,00	15 565,00
Итого доходов		1 635 938,00	1 169 983,00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	631 776,00	585 782,00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28	16 549,00	13 393,00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	29	25 703,00	14 255,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	4 944,00	32 240,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	617 678,00	552 680,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	23 908,00	21 142,00
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	33		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	34		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	35		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	36		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	37	31 800,00	-26 436,00
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	38	742,00	361,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	30 265,00	14 723,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированным убыткам	40		-693,00
Изменение дополнительных резервов	41		
Изменение резерва по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	114 861,00	67 193,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	6 923,00	7 349,00
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45	6 923,00	7 349,00
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46	1 020,00	14 269,00
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47	1 412,00	
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48	-392,00	
Общие и административные расходы	49	574 406,00	371 935,00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	354 863,00	232 060
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	38 061,00	11 261
расходы по текущей аренде	52	5 441,00	4 703
амортизационные отчисления и износ	53	32 815,00	29 783
Прочие расходы	54	52 028,00	29 759
Итого расходов		1 450 735,00	1 038 677,00
Прибыль (убыток) за период			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		185 203,00	131 306,00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		39 850,00	51 329,00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	38 428,00	50 569
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56	1 422,00	760
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		145 353,00	79 977,00
Доля меньшинства	57		
Чистая прибыль (убыток)		145 353,00	79 977,00

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 30.04.2009г.

Главный бухгалтер _____ Чижнова Л.Н. дата 30.04.2009г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "СК "Коммекс-Омір"
по состоянию на "1" января 2009 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
Прибыль (убыток) до налогообложения		185 203,00	131 306
Корректировки на неденежные операционные статьи:		21 103	155 610
амортизационные отчисления и износ	1	26 897,00	180 185
расходы по резервам по сомнительным долгам	2	9 088,00	
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	-14 882,00	-24 575
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		206 306	286 916
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		96 348	-453 826
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-61 183,00	-243 861
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	174 949,00	-250 223
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	-3 381,00	4 380
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-2 542,00	-30 750
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию	11-1		
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-14 808,00	66 911
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-1 399,00	-4 365
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	4 712,00	4 082
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		227 612	164 186
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии	16	131 637,00	161 018
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	17		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	19	31 800,00	-26 436
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	30 265,00	14 723
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	2 170,00	-1 537
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	295,00	-1 703
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	6 205,00	18 204
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	19 613,00	-280
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27		-149
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	5 627,00	346
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		323 960	-289 640
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	39 850,00	51 329
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		284 110	-340 969
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-478 716,00	
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-17 633,00	-21 048
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	2 023,00	28 858
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	850,00	500
Прочие поступления и платежи	34	4 585,00	-708 329
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-488 891	-700 019
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		200 000,00
Изъятие акции	36		5 625
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1		
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-63,00	-225,00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	-3 310,00	528 319,00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-3 373	733 719
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-1 848	-20 353
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	40	35 733,00	56 086,00
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	41	33 885,00	35 733,00

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 30.04.2009г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 30.04.2009г.

Исполнитель Дюсеменова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммеск-Омір"
по состоянию на "1" января 2009 года

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Доля мень- шинства	Итого капитал
	Устав-ный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	100 000,00	15 000,00	-1 497,00	711 311,00	824 814,00		824 814,00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	100 000,00	15 000,00	-1 497,00	711 311,00	824 814,00		824 814,00
Переоценка основных средств			710 983,00		710 983,00		710 983,00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-24 575,00			
Прибыль (убыток) за период				79 977,00			
Всего прибыль (убыток) за период				55 402,00	55 402,00		55 402,00
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)	200 000,00				200 000,00		200 000,00
Выкупленные акции (взносы)			5 625,00		5 625,00		5 625,00
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств			-182 669,00		-182 669,00		-182 669,00
Формирование резервного капитала							
Прочие операции				-5 137,00	-5 137,00		-5 137,00
Сальдо на начало отчетного периода	300 000,00	15 000,00	532 442,00	761 576,00	1 609 018,00		1 609 018,00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	300 000,00	15 000,00	532 442,00	761 576,00	1 609 018,00		1 609 018,00
Переоценка основных средств			-116,00		-116,00		-116,00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-14 882,00	-14 882,00		-14 882,00
Прибыль (убыток) за период				145 353,00	145 353,00		145 353,00
Всего прибыль (убыток) за период				130 471,00	130 471,00		130 471,00
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	300 000,00	15 000,00	532 326,00	892 047,00	1 739 373,00		1 739 373,00

Графы «Капитал родительской организации» и «Доля меньшинства» заполняются при составлении консолидированной финансовой отчетности.

При составлении неконсолидированной финансовой отчетности или отсутствии дочерних организаций страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры заполняют графы 2-6.

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 30.04.2009г
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 30.04.2009г
Исполнитель Дюсекенова М.С.
Телефон: 279-61-64
Место для печати