

Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммекс-Омип"
по состоянию на "1" апреля 2008 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2007 года
1	2	3	4
Активы		2 420 432	2 345 102
Деньги и денежные эквиваленты	1	46 077	35 733
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	419 633	355 289
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	1 184 820	1 178 436
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4		
Операция "обратное РЕПО"	5		
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	27 668	11 114
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9	2 205	2 105
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	10	0	
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	11	0	
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	12	30	
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	13	0	
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14	43 659	62 401
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	33 024	29 776
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	0	
Расходы будущих периодов	17	1 373	7 185
Налоговое требование	18	1 658	1 370
Отсроченное налоговое требование	19	0	
Прочие активы	20	8 695	8 149
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	21	0	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Основные средства (нетто)	23	642 740	646 080
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	8 850	7 464
Обязательства		772 412	736 084
Резерв незаработанной премии	27	585 497	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	31 587	32 474
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31	63 862	53 029
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34	22 795	2 923
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	1 857	565
Расчеты с акционерами по дивидендам	36	1 759	1 778
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	21 503	52 358
Прочая кредиторская задолженность	38	32 775	19 862
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43	5 235	7 480
Отсроченное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45	5 542	5 031
Капитал		1 648 020	1 609 018
Уставный капитал (взносы учредителей)	46	300 000	300 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	47		
Резервный капитал	48	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	49		
Результаты переоценки	50	532 442	532 442
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	51	800 578	761 576
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	52	761 576	657 072
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	53	39 002	104 504
Итого капитал и обязательства		2 420 432	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 15.05.2008г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.05.2008г.

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-Омип"
на "1" апреля 2008 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>		349 365,00	253 957,00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	386 421,00	290 507,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	3 898,00	4 421,00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	34 946,00	37 732,00
Чистая сумма страховых премий	4	355 373,00	257 196,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	24 913,00	16 261,00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	16 554,00	10 598,00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	347 014,00	251 533,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	2 351,00	2 424,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9		
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>		29 369,00	17 900,00
<i>Доходы, связанные с получением вознаграждения</i>	10	32 909,00	22 732,00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	26 763,00	19 562,00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	6 146,00	3 170,00
<i>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):</i>	13	-3 137,00	-1 600,00
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	-3 137,00	-1 600,00
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	-403,00	-3 232,00
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли(нетто)	19	-384,00	-3 270,00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	20	-19,00	38,00
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		
<i>Доходы от иной деятельности</i>		1 749,00	2 739,00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	-38,00	1 084,00
Прочие доходы от иной деятельности	26	1 787,00	1 655,00
Итого доходов		380 483,00	274 596,00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	184 057,00	153 752,00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28	2 681,00	3 908,00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	29	19 727,00	7 464,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	2 576,00	623,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	164 435,00	149 573,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	4 958,00	6 013,00
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	33		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	34		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	35		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	36		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	37	-887,00	-12 611,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	38	100,00	1 037,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	10 833,00	5 323,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	40	30,00	-686,00
Изменение дополнительных резервов	41		
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	22 315,00	13 616,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	1 860,00	1 799,00
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45	1 860,00	1 799,00
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48		
Общие и административные расходы	49	115 081,00	92 573,00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	83 088,00	62 278
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	7 870,00	7 258
расходы по текущей аренде	52	1 390,00	1 113
амортизационные отчисления и износ	53	8 275,00	4 766
Прочие расходы	54	8 066,00	5 246
Итого расходов		326 531,00	261 181,00
Прибыль (убыток) за период			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		53 952,00	13 415,00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		14 950,00	11 634,00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	14 809,00	11 572
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56	141,00	62
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		39 002,00	1 781,00
Доля меньшинства	57		
Чистая прибыль (убыток)		39 002,00	1 781,00

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 15.05.2008г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.05.2008г.

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" апреля 2008 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		53 952,00	13 415
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-46 010	8 402
амортизационные отчисления и износ	1	7 766,00	4 419
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	-53 776,00	3 983
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		7 942	21 817
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-13 981	-235 100
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-64 416,00	-106 317
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	8	-6 384,00	-143 130
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	-16 684,00	
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	19 819,00	-10 916
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	48 724,00	22 899
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	5 520,00	1 893
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-560,00	471
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		37 244	6 304
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	16	24 913,00	5 663
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	17		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	19	-887,00	-13 648
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	20	10 833,00	6 009
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	19 872,00	29 180
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	1 291,00	2 528
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-30 582,00	-21 112
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	13 761,00	-4 125
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-10,00	460
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-1 947,00	1 349
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		23 263	-228 796
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	14 950,00	11 634
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		8 313	-240 430
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-6 790,00	-4 802
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	195,00	152
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	0,00	
Прочие поступления и платежи	34	703,00	80
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-5 892	-4 570
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0,00	200 000,00
Изъятие акции	36	0,00	
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1	0,00	
Займы полученные	37	0,00	
Выплата дивидендов	38	-19,00	-154,00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	0,00	-3 983,00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-19	195 863
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		10 344	-27 320
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	40	35 733,00	56 502,00
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	41	46 077,00	29 182,00

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 15.05.2008г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.05.2008г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" апреля 2008 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							0,00
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций				0,00			
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-24 575,00			
Прибыль (убыток) за период				79 977,00			0,00
Всего прибыль (убыток) за период				55 402,00	55 402,00		55 402,00
Дивиденды					0,00		0,00
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:			-182 669,00		-182 669,00		-182 669,00
Изменение накопленной переоценки основных средств			-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			0,00		0,00		0,00
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				0,00	0,00		
Прибыль (убыток) за период				39 002,00	39 002,00		
Всего прибыль (убыток) за период				39 002,00	39 002,00		39 002,00
Дивиденды							0,00
Эмиссия акций (взносы)	0,00						
Выкупленные акции (взносы)			0,00				
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств			0,00				
Формирование резервного капитала							
Прочие операции				0,00	0,00		0,00
Сальдо на конец отчетного периода	300 000,00	15 000,00	532 442,00	800 578,00	1 648 020,00		1 648 020,00

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 15.05.2008г

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.05.2008г

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати