

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 200_ года
1	2	3	4
Активы		2 600 072	2 345 102
Деньги и денежные эквиваленты	1	61 877	35 733
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	239 333	355 289
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	1 450 344	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	39 716	11 114
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9	2 630	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	1 768	
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	116 777	62 401
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	31 129	29 776
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	0	
Расходы будущих периодов	17	1 243	7 185
Налоговое требование	18	931	1 370
Отсроченное налоговое требование	19	0	
Прочие активы	20	8 077	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	638 598	646 080
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	7 649	7 464
Обязательства		924 515	736 084
Резерв незаработанной премии	27	679 316	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	56 099	32 474
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31	69 205	53 029
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34	33 192	2 923
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	2 875	565
Расчеты с акционерами по дивидендам	36	1 751	1 778
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	24 394	52 358
Прочая кредиторская задолженность	38	39 856	19 862
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43	13 272	7 480
Отсроченное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45	4 555	5 031
Капитал		1 675 557	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	532 406	532 442
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	51	828 151	761 576
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	52	761 576	657 072
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	53	66 575	104 504
Итого капитал и обязательства		2 600 072	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 15.08.2008г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.08.2008г.

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" июля 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>		709 110,00	513 671,00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	856 048,00	644 861
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	13 919,00	7 092
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	77 340,00	48 212
Чистая сумма страховых премий	4	792 627,00	603 741,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	118 732,00	96 254
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	28 602,00	2 939
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	702 497,00	510 426,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	6 613,00	3 245,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	0,00	
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>		69 455,00	37 974,00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	66 615,00	49 217,00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	55 489,00	41 670
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	11 126,00	7 547
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	13	54,00	-4 770,00
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	54,00	-4 770,00
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		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	18	2 786,00	-6 473,00
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли(нетто)	19	2 996,00	-6 660
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	20	-210,00	187
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21		
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	22		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	24		32,00
Доходы от иной деятельности		6 289,00	5 501,00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	-201,00	231,00
Прочие доходы от иной деятельности	26	6 490,00	5 270,00
Итого доходов		784 854,00	557 178,00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	338 890,00	299 561
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28	3 841,00	6 816,00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	29	22 169,00	8 451,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	3 207,00	679,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	317 355,00	297 247,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	12 443,00	11 261,00
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	23 625,00	-25 353,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	38	525,00	166,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	16 176,00	3 365,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	40	1 768,00	-661,00
Изменение дополнительных резервов	41		
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	48 952,00	25 790,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	3 617,00	3 623,00
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45	3 617,00	3 623,00
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	246 721,00	181 934,00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	163 934,00	111 855
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	16 875,00	18 893
расходы по текущей аренде	52	2 478,00	2 291
амортизационные отчисления и износ	53	16 956,00	14 593
Прочие расходы	54	18 525,00	9 543
Итого расходов		685 121,00	507 905,00
Прибыль (убыток) за период			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		99 733,00	49 273,00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		33 158,00	25 046,00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	32 651,00	23 994
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56	507,00	1 052
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		66 575,00	24 227,00
Доля меньшинства	57		
Чистая прибыль (убыток)		66 575,00	24 227,00

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности
Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 15.08.2008г.
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.08.2008г.
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 "Коммеск-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		99 733,00	49 273
Корректировки на неденежные операционные статьи:			
амортизационные отчисления и износ	1	15 509,00	171 204
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	0,00	3 983
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		115 242	220 477
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-230 369	-330 155
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	115 956,00	-127 547
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-271 908,00	-193 415
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	-30 895,00	-448
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-54 376,00	-19 426
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	4 642,00	5 841
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	5 921,00	1 592
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	291,00	3 248
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		184 571	70 330
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	16	118 732,00	93 315
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	23 625,00	-25 519
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	20	16 176,00	4 026
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	30 269,00	126
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	2 310,00	1 629
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-27 964,00	-15 755
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	15 353,00	11 012
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	0,00	516
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	6 070,00	980
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-45 798	-259 825
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	33 158,00	25 046
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-78 956	-284 871
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-10 135,00	-9 619
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 245,00	2 805
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	250,00	500
Прочие поступления и платежи	34	351,00	-710 366
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-8 289	-716 680
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	-27,00	-190,00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	-1 826,00	552 431,00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-1 853	752 241
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		26 144	-28 833
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	61 877,00	27 669,00

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

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 15.08.2008г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.08.2008г.

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-Омір"
по состоянию на "1" июля 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:							
Изменение накопленной переоценки основных средств				-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				-36,00	-36,00		-36,00
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				66 575,00	66 575,00		
Всего прибыль (убыток) за период				66 575,00	66 575,00		66 575,00
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	532 406,00	828 151,00	1 675 557,00		1 675 557,00

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 15.08.2008г

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 15.08.2008г

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати