

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2006года
1	2	3	4
Активы		2 334 129	1 405 245
Деньги	1	25 201	56 502
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	356 041	111 428
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	1 118 860	928 213
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		640
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	75 719	31 651
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	86 943	115 412
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	1 365	2 820
Налоговое требование	11	1 319	3 760
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы	13	8 560	20 998
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (нетто)	16	652 343	129 789
Нематериальные активы (нетто)	17	7 778	4 032
Обязательства		760 047	580 431
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	610 322	399 566
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	15 941	15 162
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	594 381	384 404
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	42 451	58 910
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	2 224	1 744
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	40 227	57 166
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	58 775	38 306
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31		693
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	58 775	37 613
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	9 314	4 460
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	2 189	2 268
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	1 798	2 003
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	17 222	34 154
Прочая кредиторская задолженность	41	26 224	45 675
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43		
Налоговое обязательство	44	7 844	8 052
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	2 073	4 636
Собственный капитал		1 574 082	824 814
Уставный капитал	47	300 000	100 000
Изъятый капитал	48		5 625
Резервный капитал	49	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	50		
Результаты переоценки	51	532 442	4 128
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	52	726 640	711 311
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	710 158	569 846
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	54	16 482	141 465
Доля меньшинства			
Итого собственный капитал и обязательства		2 334 129	1 405 245

* 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 15.11.2007г.

Главный бухгалтер _____ дата 15.11.2007г.

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-Омір"
за 9 месяцев 2007 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный период	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		815 329	773 788
Страховые премии, общая сумма	1	1 085 012	830 944
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	65 046	37 827
Чистая сумма страховых премий	3	1 019 966	793 117
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	210 756	3 702
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	779	-18 339
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	209 977	22 041
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	809 989	771 076
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	5 340	2 712
Доходы от инвестиционной деятельности		50 791	48 710
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	78 292	45 150
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	65 034	35 724
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	13 258	9 426
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-6 682	-3 344
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	-6 682	-3 344
доходы (убытки) от операции "Repo" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	-20 851	6 710
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	-21 043	5 931
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	192	779
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18		191
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	32	3
Доходы от иной деятельности		-10 435	20 323
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-24 372	-207
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	13 937	20 530
Итого доходов		855 685	842 821
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	451 580	337 248
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	8 242	2 241
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	1 728	2 903
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	441 610	332 104
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	16 363	19 234
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	-16 459	32 027
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	480	-3 284
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	-16 939	35 311
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	20 469	6 535
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	-693	702
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	21 162	5 833
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	56 131	69 541
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	5 485	3 322
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	46	5 485	3 322
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	274 453	202 445
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	176 332	130 686
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	23 967	25 208
расходы по текущей аренде	53	3 508	1 869
амортизационные отчисления и износ	54	22 054	15 027
Прочие расходы	55	23 667	10 007
Итого расходов		821 932	677 797
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		33 753	165 024
Корпоративный подоходный налог, в том числе:			
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	40 790	30 660
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	1 008	4 736
Доля меньшинства	58**		
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		-8 045	129 628

* 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 15.11.2007г.

Главный бухгалтер _____ дата 15.11.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный период	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения		33 753	165 024
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		202 527	7 926
амортизационные отчисления и износ	1	174 017	12 645
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	28 510	-4 719
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		236 280	172 950
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-461 331</i>	<i>-159 318</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-244 613	34 953
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-190 647	-197 067
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	640	
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-44 068	16 683
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	12 408	-7 943
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	1 561	4 460
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	3 388	-10 404
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>202 255</i>	<i>20 869</i>
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	209 977	22 041
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	-16 939	35 311
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	21 162	5 833
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	4 854	-17 011
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-79	-984
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-16 932	-27 974
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-364	-665
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-149	-1 567
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	725	5 885
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-259 076	-138 449
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	41 798	35 396
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-300 874	-173 845
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-19 535	-11 219
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	28 838	1 832
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	500	12
Прочие поступления и платежи	34	-709 833	1 187
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-700 030	-8 188
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	200 000	
Изъятие акций	36	5 625	-25
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-205	1 240
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	527 903	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		733 323	1 215
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-31 301	-7 868
Остаток денег на начало отчетного периода	41	56 502	27 250
Остаток денег на конец отчетного периода	42	25 201	19 382

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

Первый руководитель _____ дата 15.11.2007г.

Главный бухгалтер _____ дата 15.11.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммеск-Омір"
по состоянию на "01" октября 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	5 625	15 000	4 128	711 311	824 814
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	100 000	5 625	15 000	4 128	711 311	824 814
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	200 000	0	0	0	0	200 000
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	710 983	3 983	714 966
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0			0	0	0
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода	0			0	16 482	16 482
Внутренние переводы	0	0	0	-154 159	0	-154 159
формирование резервного капитала				0	0	0
амортизация накопленной переоценки основных средств	0	0	0	-154 159	0	-154 159
Прочие операции	0	-5 625	0	-28 510	0	-22 885
Сальдо на конец отчетного периода	300 000	0	15 000	532 442	731 776	1 579 218

Первый руководитель _____ Кан Е.П.

дата 15.11.07г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н.

дата 15.11.07г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати