

Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"
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		2 686 077	2 345 102
Деньги и денежные эквиваленты	1	37 670	35 733
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	416 463	355 289
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	986 435	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	13 641	11 114
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9	2 840	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	0	
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	60 435	62 401
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	16 435	29 776
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	0	
Расходы будущих периодов	17	5 492	7 185
Налоговое требование	18	1 960	1 370
Отсроченное налоговое требование	19	0	
Прочие активы	20	7 934	8 149
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	21	480 350	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Основные средства (нетто)	23	630 019	646 080
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	8 737	7 464
Обязательства		911 271	736 084
Резерв незаработанной премии	27	675 456	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	65 228	32 474
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31	83 294	53 029
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34	4 949	2 923
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	831	565
Расчеты с акционерами по дивидендам	36	1 715	1 778
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	35 365	52 358
Прочая кредиторская задолженность	38	27 430	19 862
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Выпущенные облигации	41-1		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43	7 741	7 480
Отсроченное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45	9 262	5 031
Капитал		1 774 806	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	927 400	761 576
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	52	761 576	657 072
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	53	165 824	104 504
Итого капитал и обязательства		2 686 077	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 13.02.2009г.
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 13.02.2009г.
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-Омір"
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>		<i>1 482 190,00</i>	<i>1 115 553,00</i>
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 653 464,00	1 332 039
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	33 995,00	16 139
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	101 800,00	73 751
Чистая сумма страховых премий	4	1 585 659,00	1 274 427,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	114 872,00	161 018
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	2 527,00	-4 048
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 473 314,00	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	0,00	
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>		<i>136 906,00</i>	<i>63 548,00</i>
<i>Доходы, связанные с получением вознаграждения</i>	10	<i>159 544,00</i>	<i>110 326,00</i>
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	128 248,00	90 864
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	31 296,00	19 462
<i>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):</i>	13	<i>2 874,00</i>	<i>-11 578,00</i>
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	<i>-25 711,00</i>	<i>-35 232,00</i>
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли (нетто)	19	-27 006,00	-35 935
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	20	1 295,00	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	<i>199,00</i>	<i>32,00</i>
<i>Доходы от иной деятельности</i>		<i>12 001,00</i>	<i>-9 118,00</i>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	-623,00	-24 683,00
Прочие доходы от иной деятельности	26	12 624,00	15 565,00
Итого доходов		1 631 097,00	1 169 983,00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	612 331,00	585 782
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	24 259,00	14 255,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	4 946,00	32 240,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	599 675,00	552 680,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	23 226,00	21 142,00
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	32 754,00	-26 436,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	38	735,00	361,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	30 265,00	14 723,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	40	0,00	-693,00
Изменение дополнительных резервов	41		
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	109 472,00	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	1 412,00	
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48	1 412,00	
Общие и административные расходы	49	548 038,00	371 935,00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	353 338,00	232 060
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	35 827,00	32 041
расходы по текущей аренде	52	4 491,00	4 703
амортизационные отчисления и износ	53	32 659,00	29 783
Прочие расходы	54	51 057,00	29 759
Итого расходов		1 402 087,00	1 038 677,00
Прибыль (убыток) за период			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		229 010,00	131 306,00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		63 186,00	51 329,00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	62 347,00	50 569
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56	839,00	760
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		165 824,00	79 977,00
Доля меньшинства	57		
Чистая прибыль (убыток)		165 824,00	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 13.02.2009г.
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 13.02.2009г.
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		229 010,00	131 306
Корректировки на неденежные операционные статьи:		26 792	155 610
амортизационные отчисления и износ	1	26 792,00	180 185
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	0,00	-24 575
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		255 802	286 916
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		114 269	-453 826
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-61 174,00	-243 861
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	174 335,00	-250 223
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	-3 262,00	4 380
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	1 966,00	-30 750
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию	11-1		
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	1 361,00	66 911
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	1 650,00	-4 365
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-607,00	4 082
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		189 717	164 186
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии	16	114 872,00	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	32 754,00	-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	2 026,00	-1 537
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	266,00	-1 703
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-16 993,00	18 204
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	25 985,00	-280
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	0,00	-149
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	542,00	346
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		303 986	-289 640
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	63 186,00	51 329
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		240 800	-340 969
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-480 350,00	
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-18 289,00	-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	4 394,00	-708 329
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-491 372	-700 019
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0,00	200 000,00
Изъятие акции	36	0,00	5 625
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1	0,00	
Займы полученные	37	0,00	
Выплата дивидендов	38	-63,00	-225,00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	-3 230,00	528 319,00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-3 293	733 719
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		1 937	-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	37 670,00	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 13.02.2009г.
 Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 13.02.2009г.
 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 "Коммеск-Омір"
по состоянию на "1" января 2009 года

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		-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				165 824,00	165 824,00		
Всего прибыль (убыток) за период				165 824,00	165 824,00		165 824,00
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	927 400,00	1 774 806,00		1 774 806,00

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 13.02.2009г
Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 13.02.2009г
Исполнитель Дюсекенова М.С.
Телефон: 279-61-64
Место для печати