

Бухгалтерский баланс

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на "01" сентября 2004 года

(тыс.тенге)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2003г
	1	2	3	4
1.	АКТИВЫ			
1	Деньги	1	267 034	175 372
2	Вклады размещенные(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	2	300 266	367 506
3	Ценные бумаги предназначенные для торговли(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	3	0	0
4	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продаж(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	4	513 285	526 744
5	Операция "обратное РЕПО"	5	0.0	0.0
6	Суммы к получению от перестраховщиков(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	6	4 303	608
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	7	742 122	312 500
8	Прочая дебиторская задолженность(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	8	222 002	210 543
9	Займы, предоставленные страхователям(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	9	0	0
10	Расходы будущих периодов	10	1 681	1 777
11	Налоговое требование	11	428	591
12	Отсроченное налоговое требование	12		
13	Прочие активы	13	3 113	2 450
14	Ценные бумаги,удерживаемые до погашения(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	14	652 358	386 631
15	Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
16	Основные средства(нетто)	16	154 009	141 400
17	Нематериальные активы(нетто)	17	137	171
	Итого активов		2 860 738	2 126 293
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 467 333	1 061 665
18	Резерв незаработанной премии,общая сумма	18	2 016 438	2 735 232
19	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	1 162 745	2 205 985
20	Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	853 693	529 247
21	Резерв произошедших,но незаявленных убытков,общая сумма	27	149 675	575 039
22	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	113 576	436 963
23	Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	36 099	138 076
24	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков,общая сумма	30	22 484	329 016
25	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	0	298 694
26	Чистая сумма резерва заявленных,но неурегулированных убытков	32	22 484	30 322
27	Дополнительные резервы,общая сумма	33		
28	Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
29	Чистая сумма дополнительных резервов	35		
30	Займы полученные	36		
31	Расчеты с перестраховщиками	37	478 712	291 179
32	Расчеты с посредниками по страховой(перестраховочной) деятельности	38	14 507	2 343
33	Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
34	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	40 711	16 451
35	Прочая кредиторская задолженность	41	3 980	48 596
36	Операция "РЕПО"	42	0	0
37	Доходы будущих периодов	43	0	0
38	Налоговое обязательство	44	15 006	4 647
39	Отсроченное налоговое обязательство	45		
40	Прочие обязательства	46	2 141	804
	Собственный капитал		1 393 405	1 064 628
41	Уставный капитал	47	540 010	540 010
42	Изъятый капитал	48		
43	Резервный капитал	49	311 675	311 675
44	Резерв предупредительных мероприятий	50		
45	Результаты переоценки	51	46 972	46 972
46	Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	52	494 748	165 971
47	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	165 971	1 332
48	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)отчетного периода	54	328 777	164 639
2	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 860 738	2 126 293

Председатель Правления

Усенов Т.К.

И.о.зам. главного бухгалтера

Джаманбаева М.А.

Начальник отдела эк.анализа

Завалко П.А.

Отчет о доходах и расходах

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

за 8 месяцев **2004** года

(тыс.тенге)

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Примечание	за отчетный период	за период с начала текущего года (нарастающим итогом)	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный отчетный период предыдущего года (нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
ДОХОДЫ					
Доходы от страховой деятельности					
Страховые премии, общая сумма	1	789 771	4 399 376	643 938	3 606 558
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	651 291	3 098 333	466 053	2 797 837
Чистая сумма страховых премий	3	138 480	1 301 043	177 885	808 721
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-25 930	-718 794	161 375	157 447
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-23 757	-1 043 240		
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-2 173	324 446	161 375	157 447
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	140 653	976 597	16 510	651 274
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	13 802	129 609	6 288	59 398
Доходы от инвестиционной деятельности					
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	16 837	75 675	15 262	51 945
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	12 663	58 648	12 314	44 420
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	4 174	17 027	2 948	7 525
Доходы(убытки) по операциям с финансовыми активами(нетто)	12	0	0		
в том числе:					
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг(нетто)	13				
доходы (убытки) от операции "РЕПО" (нетто)	14				
Доходы (убытки) от переоценки (нетто)	15	-3 039	-35 525	524	-52 511
в том числе:					
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продаж	16	-4 761	-45 997	-776	-44 112
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	1 722	10 472	1 300	-8 399
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18				
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	140	955	-37	-485
Доходы от иной деятельности					
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-128	-1 808	-126	-378
Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций	21				
Прочие доходы от иной деятельности	22	-47	2 111	38	461
ИТОГО ДОХОДОВ		168 218	1 147 614	38 459	709 704
РАСХОДЫ					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	66 690	743 832	154 112	772 213
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	0	365 483	91 169	451 878
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	63	6 096	23	196
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	66 627	372 253	62 920	320 139
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	1 579	4 308	716	3 178
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	34	-3 583	-425 364		
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	35	-3 091	-323 387		
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков	36	-492	-101 977		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	37	-3 142	-306 532		
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	38	0	-298 694		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	-3 142	-7 838		
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40	0	0		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41				
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	38 797	253 609	17 099	113 595
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44				
в том числе:					
расходы в виде премий по ценным бумагам	45				
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46				
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47				
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48			0	0
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49				
Общие и административные расходы	50	29 126	226 015	24 358	164 372
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	51	18 172	108 010	10 146	81 030

текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	5 726	18 311	1 956	15 797
расходы по текущей аренде	53	4 470	7 135	321	2 318
амортизационные отчисления и износ	54	1 545	12 822	1 333	10 146
Прочие расходы	55	0	644	100	6 824
ИТОГО РАСХОДОВ		132 495	747 014	105 193	608 108
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		35 723	400 600	-66 734	101 596
Корпоративный подоходный налог , в том числе:		5 609	71 823	7 323	34 843
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	5 609	71 823	7 323	34 843
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	0	0	0	0
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		30 114	328 777	-74 057	66 753

Председатель Правления

Усенов Т.К.

И.о.зам. главного бухгалтера

Джамаубаева М.А.

**Начальник отдела эк.анализа
адрес:**

**Завалко П.А.
73-99-09**

Отчет о движении денег (косвенный метод)

ЗАО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 31 " августа 2004 года

(тыс.тенге)

№п/п	Наименование статьи	символ	за период с начала текущего года(нарастающим итогом)	за аналогичный период с началапредыдущего года(нарастающим итогом)
1	2	3	4	5
	ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
1.	Чистый доход(убыток) до налогообложения		380 519	328 777
	Корректировки на неденежные операционные статьи:			
	амортизационные отчисления и износ	1	9 638	5 778
	расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
	нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3	31 948	0
	доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4	-37 588	0
	расходы на выплату вознаграждения	5		
	прочие корректировки на неденежные статьи	6		
2.	Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		384 517	334 555
	<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах:</i>			
	(Увеличение)уменьшение вкладов размещенных	7	63 273	-28 454
	(Увеличение)уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продаж	8	19 602	-38 130
	(Увеличение)уменьшение операции обратное РЕПО	9		0
	(Увеличение)уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	1	-970	-10 516
	(Увеличение)уменьшение страховых премий к получению от страхователей(перестрахователей) и посредников	11	-285 611	-417 109
	(Увеличение)уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-28	982
	(Увеличение)уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
	(Увеличение)уменьшение расходов будущих периодов	14	559	644
	(Увеличение)уменьшение прочих активов	15	-7 493	-551
3.	<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:</i>			
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	224 829	-72 544
	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	-89 570	3 597
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	14 722	-8 812
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21	0	0
	Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	16 100	27 627
	Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной)деятельности	23	4 605	654
	Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-5 909	-6 636
	Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-34 788	-1 026

	Увеличение (уменьшение) операции РЕПО	26		
	Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	0	386 163
	Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	45	0
	Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности		303 883	170 444
	Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	45 462	24 281
4.	ИТОГО увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		258 421	146 163
	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью:			
	Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-246 599	-39 780
9.	Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-11 457	-12 491
10.	Продажа основных средств и нематериальных активов	32	0	0
11.	Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	0	0
12.	Прочие поступления и платежи	34		
13.	ИТОГО увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-258 056	-52 271
	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью:			
14.	Выпуск акций	35	0	0
15.	Изъятие акций	36		
16.	Займы полученные	37		
	Выплата дивидендов	38		
	Прочие поступления и платежи	39		
18.	ИТОГО увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		0	0
19.	Итого чистое увеличение или уменьшение за отчетный период		365	93 892
20.	Остаток денег на начало отчетного периода	40	175 372	114 441
21.	Остаток денег на конец отчетного периода	41	175 737	208 333

Председатель Правления

Усенов Т.К.

Главный бухгалтер

Казутина Е.Н.

Начальник отдела эк.анализа

Завалко П.А.

адрес:

73-99-09