

Бухгалтерский баланс

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на "01" октября 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	285 928	175 372
2	Вклады размещенные(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	2	300 235	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	550 628	526 744
5	Операция "обратное РЕПО"	5	0	0.0
6	Суммы к получению от перестраховщиков(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	6	4 399	608
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	7	704 968	312 500
8	Прочая дебиторская задолженность(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	8	367 264	210 543
9	Займы, предоставленные страхователям(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	9	0	0
10	Расходы будущих периодов	10	2 451	1 777
11	Налоговое требование	11	6 683	591
12	Отсроченное налоговое требование	12		
13	Прочие активы	13	2 930	2 450
14	Ценные бумаги,удерживаемые до погашения(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	14	516 390	386 631
15	Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
16	Основные средства(нетто)	16	151 467	141 400
17	Нематериальные активы(нетто)	17	257	171
	Итого активов		2 893 600	2 126 293
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 469 374	1 061 665
18	Резерв незаработанной премии,общая сумма	18	1 994 607	2 735 232
19	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	1 155 827	2 205 985
20	Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	838 780	529 247
21	Резерв произошедших,но незаявленных убытков,общая сумма	27	153 487	575 039
22	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	111 244	436 963
23	Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	42 243	138 076
24	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков,общая сумма	30	27 308	329 016
25	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	0	298 694
26	Чистая сумма резерва заявленных,но неурегулированных убытков	32	27 308	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	493 158	291 179
32	Расчеты с посредниками по страховой(перестраховочной) деятельности	38	8 594	2 343
33	Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
34	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	41 493	16 451
35	Прочая кредиторская задолженность	41	5 358	48 596
36	Операция "РЕПО"	42	0	0
37	Доходы будущих периодов	43	6 512	0
38	Налоговое обязательство	44	2 548	4 647
39	Отсроченное налоговое обязательство	45		
40	Прочие обязательства	46	3 380	804
	Собственный капитал		1 424 226	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	525 569	165 971
47	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	165 971	1 332
48	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)отчетного периода	54	359 598	164 639
2	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 893 600	2 126 293

Председатель Правления

Усенов Т.К.

Главный бухгалтер

Шепелева А.В.

Начальник отдела эк.анализа

Завалко П.А.

Отчет о доходах и расходах

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 01 " октября 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	364 841	4 764 217	263 286	3 869 844
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	207 640	3 305 846	140 741	2 938 578
Чистая сумма страховых премий	3	157 201	1 458 371	122 545	931 266
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-21 831	-740 625	16 000	958 046
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-6 917	-1 050 158	-18 512	742 595
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-14 914	309 533	34 512	215 451
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	172 115	1 148 838	88 033	715 815
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	8 739	138 348	4 354	63 752
Доходы от инвестиционной деятельности					
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	9 719	85 394	8 677	53 882
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	7 666	66 314	5 158	42 838
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	2 053	19 080	3 519	11 044
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	-6 198	-41 723	-5 583	-51 358
в том числе:					
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продаж	16	-4 190	-50 187	-7 115	-44 487
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	-2 008	8 464	1 532	-6 871
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18				
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19		953	-160	-645
Доходы от иной деятельности		920	1 221	4 792	4 875
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-39	-1 847	-244	-622
Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций	21				
Прочие доходы от иной деятельности	22	959	3 068	5 036	5 497
ИТОГО ДОХОДОВ		185 295	1 333 031	100 113	786 321
РАСХОДЫ					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	85 762	829 594	33 042	805 255
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	1 540	367 023	1 615	453 493
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	0	6 096	39	235
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	84 222	456 475	31 388	351 527
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	122	4 430	116	3 294
Изменение резерва произошедших,но незаявленных убытков, общая сумма	34	3 812	-421 552	41 513	-39 784
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	35	-2 331	-325 719	35 398	-62 887
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков	36	6 143	-95 833	6 115	23 103
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	37	4 823	-301 708	2 445	-9 371
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	38	0	-298 694	0	-3 988
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	4 823	-3 014	2 445	-5 383
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40	0	0	0	-139 918
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41				
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0	0	-139 918
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	29 308	282 917	23 531	137 126
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44				
в том числе:	45				

расходы в виде премий по ценным бумагам	46				
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	22 824	248 331	27 103	191 471
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	51	9 715	117 725	8 483	89 513
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	721	18 618	1 586	17 383
расходы по текущей аренде	53	636	7 771	351	2 633
амортизационные отчисления и износ	54	1 643	14 465	1 371	11 517
Прочие расходы	55	139	783	262	7 086
ИТОГО РАСХОДОВ		147 581	894 089	90 960	568 306
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		37 714	438 942	9 153	218 015
Корпоративный подоходный налог , в том числе:		7 521	79 344	5 100	39 943
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	7 521	79 344	5 100	39 943
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	0	0	0	0
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		30 193	359 598	4 053	178 072

Председатель Правления

Усенов Т.К.

Главный бухгалтер

Шепелева А.В.

телефон: 73-52-89

Отчет о движении денег (косвенный метод)

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 01 " октября 2004 года

(тыс.тенге)

№п/п	Наименование статьи	символ	за период с начала текущего года(нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года(нарастающим итогом)
1	2	3	4	5
	ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
1.	Чистый доход(убыток) до налогообложения		438 942	218 015
	Корректировки на неденежные операционные статьи:			
	амортизационные отчисления и износ	1	14 465	11 517
	расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
	нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3	41 723	51 358
	доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4	-66 314	-53 882
	расходы на выплату вознаграждения	5		
	прочие корректировки на неденежные статьи	6		622
2.	Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		428 816	227 630
	<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах:</i>			
	(Увеличение)уменьшение вкладов размещенных	7	67 271	-415 291
	(Увеличение)уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продаж	8	-23 884	-138 436
	(Увеличение)уменьшение операции обратное РЕПО	9		0
	(Увеличение)уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	1	-3 791	5 410
	(Увеличение)уменьшение страховых премий к получению от страхователей(перестрахователей) и посредников	11	-392 468	-376 492
	(Увеличение)уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-156 721	-10 137
	(Увеличение)уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
	(Увеличение)уменьшение расходов будущих периодов	14	-674	111
	(Увеличение)уменьшение прочих активов	15	-6 572	1 915
3.	<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:</i>			
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	309 533	215 451
	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	-95 833	23 103
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-3 014	-5 383
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21	0	-139 918
	Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	201 979	-9 997
	Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной)деятельности	23	6 251	519
	Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	25 042	-4 497
	Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-45 337	6 812
	Увеличение (уменьшение) операции РЕПО	26		
	Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	6 512	350 435
	Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	2 576	-538

	Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности		319 686	-269 303
	Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	79 344	38 323
4.	ИТОГО увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		240 342	-307 626
	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью:			
	Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-129 759	-51 036
9.	Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-27	-17 086
10.	Продажа основных средств и нематериальных активов	32		2 055
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		-129 786	-66 067
	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью:			
14.	Выпуск акций	35	0	380 010
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	380 010
19.	Итого чистое увеличение или уменьшение за отчетный период		110 556	6 317
20.	Остаток денег на начало отчетного периода	40	175 372	114 441
21.	Остаток денег на конец отчетного периода	41	285 928	120 758

Председатель Правления

Усенов Т.К.

Главный бухгалтер

Шепелева А.В.

адрес: 73-52-89

Отчет об изменениях в собственном капитале

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 01 " октября 2004 года

(тыс.тенге)

	Уставный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный чистый доход(убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	540 010		311 675	46 972	165 971	1 064 628
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	540 010	0	311 675	46 972	165 971	1 064 628
Дополнительно выпущенные (выкупленные)собственные акции за год						0
Дивиденды						0
Переоценка основных средств						0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода					359 598	359 598
Внутренние переводы						
Формирование резервного капитала						
Амортизация накопленной переоценки основных средств						0
Прочие операции						
Сальдо на конец отчетного периода	540 010	0	311 675	46 972	525 569	1 424 226

Председатель Правления

Усенов Т.К.

Главный бухгалтер

Шепелева А.В.

Начальник отдела эк.анализа

Завалко П.А.