

Бухгалтерский баланс

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 31 " декабря 2003 года

(тыс.тенге)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2002г	
	1	2	3	4	
1.	АКТИВЫ				
1	Деньги	1*	175 372	114 441	60 931
2	Вклады размещенные(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	2*	367 506	109 315	258 191
3	Ценные бумаги, предназначенные для торговли(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	3	0	0	0
4	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продаж(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	4*	526 744	414 876	111 868
5	Операция "обратное РЕПО"	5	0.0	0.0	0
6	Суммы к получению от перестраховщиков(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	6	608	5 679	-5 071
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	7*	312 500	16 324	296 176
8	Прочая дебиторская задолженность(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	8*	210 543	200 409	10 134
9	Займы, предоставленные страхователям(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	9	0	0	0
10	Расходы будущих периодов	10	1 777	1 590	187
11	Налоговое требование	11	591		591
12	Отсроченное налоговое требование	12			0
13	Прочие активы	13*	2 450	5 083	-2 633
14	Ценные бумаги,удерживаемые до погашения(за вычетом резерва по сомнительным долгам)	14*	386 631	87 073	299 558
15	Инвестиции в капитал других юридических лиц	15			0
16	Основные средства(нетто)	16*	141 400	100 135	41 265
17	Нематериальные активы(нетто)	17*	171	328	-157
	Итого активов		2 126 293	1 055 253	1 071 040
					0
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 061 665	570 174	491 491
18	Резерв незаработанной премии,общая сумма	18*	2 735 232	1 392 799	1 342 433
19	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19*	2 205 985	1 148 033	1 057 952
20	Чистая сумма резерва незаработанной премии	20*	529 247	244 766	284 481
21	Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	21			
22	Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	22			
23	Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23	0	0	
24	Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	24			
25	Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	25			
26	Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	26	0	0	
27	Резерв произошедших,но незаявленных убытков,общая сумма	27*	575 039	529 596	
28	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28*	436 963	445 646	
29	Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29*	138 076	83 950	
30	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков,общая сумма	30*	329 016	333 666	
31	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31*	298 694	302 682	
32	Чистая сумма резерва заявленных,но неурегулированных убытков	32*	30 322	30 984	
33	Дополнительные резервы,общая сумма	33		139 918	
34	Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34			
35	Чистая сумма дополнительных резервов	35		139 918	
36	Займы полученные	36			
37	Расчеты с перестраховщиками	37*	291 179	14 789	
38	Расчеты с посредниками по страховой(перестраховочной) деятельности	38	2 343	781	
39	Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0	
40	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	16 451	17 626	
41	Прочая кредиторская задолженность	41*	48 596	1 450	
42	Операция "РЕПО"	42	0		
43	Доходы будущих периодов	43	0	27 190	
44	Налоговое обязательство	44	4 647	5 769	
45	Отсроченное налоговое обязательство	45			
46	Прочие обязательства	46	804	2 951	
47	Доля меньшенства	47**			
	Собственный капитал		1 064 628	485 079	
48	Уставный капитал	48	540 010	160 000	
49	Премии(дополнительный оплаченный капитал)	49			
50	Изъятый капитал	50			
51	Резервный капитал	51	311 675	36 020	
52	Резерв предупредительных мероприятий	52			
53	Результаты переоценки	53	46 972	12 078	
54	Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	54	165 971	276 981	
55	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	55	1 332	1 594	
56	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)отчетного периода	56	164 639	275 387	
2	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 126 293	1 055 253	

Председатель Правления

Молдахметов Н.С.

Главный бухгалтер

Казугина Е.Н.

Начальник отдела эк.анализа
адрес:

Завалко П.А.
73-99-09

Отчет о доходах и расходах

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

за 12 месяцев 2003 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*	487 793	5 751 067	94 574	4 413 301
Страховые премии, переданные на перестрахование	2*	371 756	4 369 790	11 769	3 713 215
Чистая сумма страховых премий	3*	116 037	1 381 277	82 805	700 086
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4*	-13 499	1 342 433		
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5*	14 554	1 057 952		
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6*	-28 053	284 481	84 082	5 015
Чистая сумма заработанных страховых премий	7*	144 090	1 096 796	-1 277	695 071
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8*	13 312	107 991	1 963	172 676
Доходы от инвестиционной деятельности					
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	-146	74 183	3 706	62 725
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	-1 239	57 572	1 794	55 252
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	1 093	16 611	1 912	7 473
Доходы(убытки) по операциям с финансовыми активами(нетто)	12		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	-11 302	-90 365	4 922	17 488
в том числе:					
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продаж	16	-14 883	-83 606	4 262	13 254
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	3 581	-6 759	660	4 234
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18				
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	12	-804	-79	-2 075
Доходы от иной деятельности					
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-671	-1 709	-402	-3 359
Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций	21				
Прочие доходы от иной деятельности	22	4 262	10 053	25	1 816
ИТОГО ДОХОДОВ		149 557	1 196 145	8 858	944 342
РАСХОДЫ					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма					
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23*	49 928	968 337	34 069	380 297
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24*	535	458 127	1 362	178 360
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	25*	361	630	213	688
Расходы по урегулированию страховых убытков	26*	49 032	509 580	32 494	201 249
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	27*	660	4 812	460	3 557
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29				
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитетов	30				
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	31				
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	32				
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма	33				
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	34*	38 504	45 443		
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	35*	35 983	-8 683		
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	36*	2 521	54 126		
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	37*	2 982	-4 650		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	38*	0	-3 988		
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	39*	2 982	-662		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	40	0	-139 918		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	41	0	-139 918		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	42	0			
Расходы, связанные с выплатами вознаграждения	43*	29 730	249 606	12 719	147 177
в том числе:					
расходы в виде премий по ценным бумагам	44				
Расходы на резервы по сомнительным долгам	45				
Восстановление резервов по сомнительным долгам	46				
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	47			0	0
Общие и административные расходы	48	35 015	274 632	23 091	267 547
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	49	13 507	127 412	10 521	131 842
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	50	3 100	25 167	1 985	24 133
расходы по текущей аренде	51	295	3 637	370	3 025
амортизационные отчисления и износ	52	1 317	15 555	10 973	14 125
Прочие расходы	53	95	7 625	79	1 510
ИТОГО РАСХОДОВ		120 035	959 801	68 843	621 040
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		29 522	236 344	-59 985	323 302
Корпоративный подоходный налог, в том числе:					
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	54	15 625	71 705	3 528	36 074
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	55	15 087	71 167	3 332	35 878
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	56	13 897	164 639	-63 513	287 228
Доля меньшенства	57**				
Чистый доход (убыток)		13 897	164 639	-63 513	287 228

Отчет о движении денег (косвенный метод)

АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах"

по состоянию на " 31 " декабря 2003 года

(тыс.тенге)

№п/п	Наименование статьи	символ	за период с	за
			начала текущего года(нарастающим итогом)	аналогичный период с начала предыдущего года(нарастающим итогом)
1	2	3	4	5
	ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
1.	Чистый доход(убыток) до налогообложения		236 344	323 302
	Корректировки на неденежные операционные статьи:			
	амортизационные отчисления и износ	1	15 555	14 125
	расходы по резервам по сомнительным долгам	2		0
	нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3	68 484	
	доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4	-69 432	0
	расходы на выплату вознаграждения	5		
	прочие корректировки на неденежные статьи	6		
	Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		250 951	337 427
2.	<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах:</i>			
	(Увеличение)уменьшение вкладов размещенных	7	-258 191	-55 512
	(Увеличение)уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продаж	8	-111 868	-414 876
	(Увеличение)уменьшение операции обратное РЕПО	9		
	(Увеличение)уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	1	5 071	1 456
	(Увеличение)уменьшение страховых премий к получению от страхователей(перестрахователей) и посредников	11	-296 176	-3 062
	(Увеличение)уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-10 134	-107 812
	(Увеличение)уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
	(Увеличение)уменьшение расходов будущих периодов	14	-187	-543
	(Увеличение)уменьшение прочих активов	15	2 042	-139
3.	<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:</i>			
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	284 481	-59 218
	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	54 126	83 950
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-662	30 984
	Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21	-139 918	139 918
	Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	276 390	-64 769
	Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной)деятельности	23	1 562	781
	Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-1 175	-1 185
	Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	47 147	-80 563
	Увеличение (уменьшение) операции РЕПО	26		0
	Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-27 190	8 734
	Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-3 269	4 738
	Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности		73 000	-179 691
	Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	71 705	36 074
4.	ИТОГО увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		1 295	-215 765
	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью:			
	Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-299 558	143 002
9.	Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-23 021	-20 159
10.	Продажа основных средств и нематериальных активов	32	2 205	0
11.	Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	0	0
12.	Прочие поступления и платежи	34		0
13.	ИТОГО увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-320 374	122 843
	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью:			
14.	Выпуск акций	35	380 010	80 000
15.	Изъятие акций	36		
16.	Займы полученные	37		
	Выплата дивидендов	38		
	Увеличение(уменьшение) доли меньшенства	39**		
	Прочие поступления и платежи	40		34 404
18.	ИТОГО увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		380 010	114 404
19.	Итого чистое увеличение или уменьшение за отчетный период		60 931	21 482
20.	Остаток денег на начало отчетного периода	40	114 441	92 959
21.	Остаток денег на конец отчетного периода	41	175 372	114 441