

**Пояснительная записка  
к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая  
компания «Коммеск-Омір»  
за 2004 год**

Акционерное общество «Страховая компания «Коммеск-Омір», в дальнейшем «Компания», является единственным учредителем дочерних (но не страховых) предприятий: ТОО Акмолинское ДП «Коммеск-Омір», ТОО Актюбинское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Актауское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Атырауское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Жамбылское ДП "Коммеск-Омір", ТОО "Коммеск-Омір" г. Усть-Каменогорск, ТОО Карагандинское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Костанайское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Кызылординское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Павлодарское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Петропавловское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Семипалатинское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Талдыкорганское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Уральское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Шымкентское ДП "Коммеск-Омір", ТОО "Коммеск-Омір" г. Шымкент, ТОО Атбасарское ДП "Коммеск-Омір", одним из учредителей ТОО «Online Assistance» с долей участия в размере 3%.

№№ п/п	Наименование юридического лица	Юридический адрес	Сумма участия (в тыс.тенге)	Доля участия Компании в уставном капитале (в %)
1	ТОО «Акмолинское ДП «Коммеск-Омір»	г. Астана, пр. Победы, 46	2 000	100
2	ТОО «Актауское ДП "Коммеск-Омір»	г. Актау, 9 микр-н, д.29, кв.77	500	100
3	ТОО «Актюбинское ДП «Коммеск-Омір»	г. Актюбе, ул. Пацаева, д.6, кв.4	600	100
4	ТОО «Атырауское ДП «Коммеск-Омір»	г. Атырау, ул. Махамбета, д.121, кв.5	400	100
5	ТОО «Жамбылское ДП «Коммеск-Омір»	г. Тараз, ул. Байзак Батыра, 197, кв. 7	600	100
6	ТОО «Коммеск-Омір» г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. Урицкого, 28	2 000	100
7	Карагандинское ДП ТОО «Коммеск-Омір»	г. Караганды, ул. Абдирова,17, кв.1, 2	600	100
8	ТОО «Костанайское ДП «Коммеск-Омір»	г. Костанай ул. Темирбаева. 39	600	100
9	ТОО «Кызылординское ДП «Коммеск-Омір»	г. Кызылорда ул. Токмагамбетова,	1 800	100
10	ТОО «Павлодарское ДП «Коммеск-Омір»	г. Павлодар ул. Естая, 89, кв.106	600	100
11	ТОО «Петропавловское ДП «Коммеск-Омір»	г. Петропавловск, ул. Пархоменко, 30	400	100
12	ТОО «Семипалатинское ДП «Коммеск-Омір»	г. Семипалатинск, ул. Шакерима, 54, кв. 116	600	100
13	ТОО «Талдыкорганское ДП «Коммеск-Омір»	г. Талдыкорган, ул. Шевченко, д.140, кв. 2	600	100
14	ТОО «Уральское ДП «Коммеск-Омір»	г. Уральск пр. Достык, 203, ком.127	500	100

15	ТОО «Шымкентское ДП «Коммеск-Омір»	г. Шымкент пр. Володарского, 19	600	100
16	ТОО «Атбасарское ДП «Коммеск-Омір»	п. Атбасар Акмолинской обл. ул. Сейфуллина 3-а	500	100
17	ТОО «Коммеск-Омір» г. Шымкент	Г. Шымкент, ул. Тауке хана, 45	250	100
18	ТОО "Online Assistance"	г. Алматы, ул. Толе-Би 110, кв. 53	3	3
	<b>Итого:</b>		<b>13 153</b>	

Дочерние предприятия, в дальнейшем «ДП» выполняют функции страховых агентов Компании, являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства, своего Устава, имеют самостоятельный баланс, счета в банках, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, угловой штамп, фирменные бланки.

ТОО «Online Assistance», в дальнейшем «ТОО», создано в 2003 году. Учредители – несколько страховых компаний и физические лица. Целью создания и деятельности ТОО является удовлетворение общественных потребностей в продукции (работах и услугах) и реализация социальных и экономических интересов участников и работников предприятия на основе получаемой прибыли. Так как доля участия компании в уставном капитале ТОО составляет менее 20% и, в результате соглашения с другими инвесторами она не приобретает значительного влияния, необходимости в консолидировании отчетности ТОО не возникает.

В связи с продажей компанией доли уставного капитала в ТОО Совместное Казахстанско-чешское предприятие «Гепард» физическому лицу произошло изменение размера инвестиций в капитал других юридических лиц на 3 880 тыс.тенге (в соответствии с договором от 09 сентября 2004 года № 214)

ДП от имени Компании в соответствии с Договором поручением осуществляют посреднические операции по страхованию, производят сбор необходимой документации по страховым событиям (случаям), производят урегулирование претензий, связанных со страховыми событиями (случаями), представляют интересы Компании в судебных органах и других организациях. Компания с согласия дочерних предприятий и СП может использовать ее банковские счета и кассу для осуществления страховых выплат страхователю и (или) выгодоприобретателю.

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 2004 год составлена в свете требований постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 442 «О порядке, формах и сроках представления и публикации годовой финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями, КСБУ № 10 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и № 13 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние товарищества» и методическими рекомендациями к ним; МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании»

Годовая консолидированная финансовая отчетность Компании включает консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале и пояснительную записку.

Учетной политикой Компании на 2004 год при составлении консолидированной финансовой отчетности определен метод долевого участия, при котором инвестиции материнской компании в дочерние предприятия в момент приобретения доли отражаются по покупной стоимости с дальнейшим увеличением (уменьшением) их стоимости по мере признания доли материнской компании в изменениях чистых активов дочернего предприятия.

Финансовые отчеты дочерних предприятий объединены построчно и построчно посредством суммирования данных об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах. Для исключения дублирования при составлении консолидированной финансовой отчетности

произведены корректирующие записи. Корректирующие записи произведены в рабочей таблице и не отражаются в бухгалтерском учете дочерних предприятий.

Дочерние предприятия используют учетную политику на 2004 год, отличную от той, которая принята в консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем, при консолидации в его финансовые отчеты внесены соответствующие поправки.

Правильность применения метода долевого участия при консолидации годовой финансовой отчетности Компанией подтверждена в аудиторском отчете по проверке финансово-хозяйственной деятельности Компании за 2004 год от 24 марта 2005 года, проведенной Товариществом с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 16514-1910-ТОО от 09/08/99г., Государственная (генеральная) лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории РК № 0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999г., Лицензия на право проведения аудита страховой (перестраховочной) организации на территории РК № Ю-1, выданная 13 февраля 2002г.) Аудиторский отчет прилагается к годовой финансовой отчетности Компании за 2004 год.

### Консолидированный бухгалтерский баланс

В консолидированном бухгалтерском балансе, исключены все дублирующие по взаиморасчетам операции между Компанией и ее дочерними предприятиями:

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 050	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	48 609	2 182
Прочая кредиторская задолженность	2 182	48 609
Уставный капитал		13 050
Доля меньшинства	32 697	
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		32 697

### ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

Всего Активы по Консолидированному Бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2005 года составляют 1 027 518 тенге, что на 55 845 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2004 года), из них:

Активы по примечанию 1 – больше на 2 521 тыс. тенге

за счет уменьшения денег по неконсолидированной отчетности на 1 164 тыс. тенге:

за счет увеличения денег по дочерним предприятиям на 3 685 тыс. тенге

Изменения по активам по примечаниям 2-7 относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

Активы по примечанию 8 – меньше на 174 284 тыс. тенге, в том числе за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 23 965 тыс. тенге. Дебиторская задолженность по дочерним предприятиям составила всего 13 826 тыс. тенге. Корректировка по внутренним взаиморасчетам между Компанией и дочерними предприятиями составила 50791 тыс. тенге, в том числе по кредиторской задолженности 2 182 тыс. тенге.

Изменения по активам по примечанию 10-11 относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

Активы по примечанию 13 – меньше на 1 291 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 189 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 2 480 тыс. тенге.

Активы по примечанию 15 – больше на 3 тыс. тенге:

увеличение произошло в связи с тем, что в 2004 году в консолидированную отчетность не входит отчетность ТОО «Online Assistance».

Активы по примечанию 16 – меньше на 34 191 тыс. тенге:

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 32 507 тыс. тенге и

за счет увеличения за счет дочерним предприятиям 1 684 тыс. тенге.

Активы по примечанию 17 – меньше на 1 900 тыс. тенге:

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 1 703 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 197 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по Консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2005 года составляют 1 027 518 тыс. тенге, что на 55 846 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2004 года), из них:

#### **Обязательства**

По примечаниям 18-20, 27-30, 37-40 изменения относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

По примечанию 41 меньше на 2 923 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 5 841 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 8 764 тыс. тенге.

Изменения по обязательствам по примечанию 43 относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

По примечанию 44 больше на 627 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 126 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 499 тыс. тенге.

По примечанию 46 больше на 1 765 тыс. тенге:

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 228 тыс. тенге и

за счет увеличения по дочерним предприятиям на 537 тыс. тенге.

По примечанию 47 меньше на 18 998 тыс. тенге

за счет увеличения по ассоциированным предприятиям.

#### **Собственный капитал**

По примечанию 48\*

Уставный капитал Компании по состоянию на 1 января 2005г. по консолидированной отчетности составляет 100 000 тыс. тенге, по консолидированной отчетности по состоянию на 1 января 2004 составлял 102 550 тыс. тенге. Из 2 550 тыс.тенге - 2 470 тыс. тенге составляет доля Фирмы «GRAN - Чешская Республика в уставном капитале СП «Гепард» (т.к. Компания продала свою долю в ТОО СП «Гепард», консолидация не производится) и 80 тыс. тенге - доля в уставном капитале ТОО "Online Assistance" других участников (в связи с незначительностью влияния также не производится консолидация).

Изменения по примечаниям 49-50 относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

По примечанию 52 больше на 9 802 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 9 851 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 49 тыс. тенге.

По примечаниям 53-55

Непокрытый убыток отчетного периода составил 66 991 тыс. тенге, что на 98 377 тыс. тенге меньше по сравнению с соответствующим периодом прошлого отчетного периода.

В процессе консолидации нераспределенный доход (непокрытый убыток) дочерних предприятий выделен из состава результата деятельности Компании и отражен по статье «доля меньшинства» в сумме 32 697 тыс. тенге, так как результат деятельности дочерних предприятий

\* строки в консолидированном балансе отличаются на один разряд из-за наличия строки «Доля меньшинства»

не является результатом деятельности Компании.

### **ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗВЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**

Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности отражает финансовые операции вне Компании и ее дочерних предприятий, в связи с чем, операции между Компанией и ее дочерними предприятиями исключены по доходам и расходам. Отношения между дочерними предприятиями Компания строит на основе договоров-поручений на оказание агентских услуг по страхованию. В связи с этими особенностями оказываемых услуг, из консолидированного отчета о доходах и расходах произведены следующие исключения:

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Прочие доходы от иной деятельности		74 288
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	74 288	
Доля меньшинства		5 485
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	5 485	

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 11 776 тыс. тенге, в том числе:

по неконсолидированной отчетности – 3 317 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 8 459 тыс. тенге. Всего дочерними предприятиями получен доход в сумме 82 747 тыс. тенге, из которого исключена сумма 74 288 тыс. тенге – доход, полученный дочерними предприятиями в виде комиссионного вознаграждения за агентскую деятельность по страхованию от Компании.

По примечанию 43

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, всего 47 240 тыс. тенге, из которых

по неконсолидированной отчетности - 121 528 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям исключено 74 288 тыс. тенге, эта сумма комиссионного вознаграждения дочерним предприятиям по агентским договорам-поручениям.

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 237 022 тыс. тенге, в том числе по

неконсолидированной отчетности 161 780 тыс.тенге,

дочерним предприятиям 75 242 тыс. тенге.

Расхождение по строке «Чистый доход (убыток)» после уплаты налогов в консолидированном отчете о доходах и расходах и строкой консолидированного бухгалтерского баланса «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» сложилось в результате движения сумм по счету 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года» в неконсолидированном бухгалтерском балансе Компании в сумме 440 тыс. тенге {(-67 431 –(-66 991))}, в том числе:

440 тыс. тенге (расход) – сумма переоценки основных средств за 2004 год, отраженная в составе дополнительного неоплаченного капитала.

## ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Консолидированный отчет о движении денег основан на информации, содержащейся в консолидированном балансе и консолидированном отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности Компании и ее дочерних предприятий и не предусматривает корректировку.

Консолидированный отчет о движении денег составлен с использованием косвенного метода. Чистый доход или убыток откорректирован на изменения текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим периодом.

Доход (убыток) за 2004 год до налогообложения в сумме -51 540 тыс. тенге откорректирован на изменения, произошедшие в отчетном году по состоянию на 1 января 2005 года по сравнению с предыдущим периодом по состоянию на 1 января 2004 года.

В консолидированном отчете о движении денег исключены задолженности по взаиморасчетам между Компанией и ее дочерними предприятиями в сумме 844 тыс. тенге.

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Увеличение (уменьшение) прочей дебиторской задолженности	844	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		844

Сумма дохода дочерних предприятий 5 485 тыс. тенге, отнесенная в консолидированном отчете о доходах и расходах по статье «Доля меньшинства», в консолидированном отчете о движении денег по строке «Доход (убыток) до налогообложения» увеличена на сумму корпоративного подоходного налога 2 020 тенге и составляет 7 505 тыс. тенге.

## ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

### Уставный капитал

Изменения в уставном капитале в консолидированной отчетности составили 2 550 тыс.тенге, из которой – 2 470 тыс. тенге составляет доля Фирмы «GRAN - Чешская Республика в уставном капитале СП «Гепард». В связи с тем, что доля в уставном капитале СП «Гепард» Компании продана, консолидация финансовой отчетности СП «Гепард» в 2004 году не производилась.

Оставшаяся сумма 80 тыс. тенге. составляет доля других предприятия в уставном капитале ТОО "Online Assistance», в связи с незначительностью влияния (доля Компании в уставном капитале ТОО "Online Assistance» составляет 3,6%), консолидация финансовой отчетности вышеуказанного предприятия, также не производилась.

В консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале произведены исключения на сумму уставного капитала дочерних предприятий в сумме 13 150 тыс. тенге, сумму непокрытого убытка прошлых лет 38 182 тыс. тенге и сумму убытка текущего года 5 485 тыс. тенге (с учетом расходов дочерних предприятий из чистого дохода) по дочерним предприятиям, всего на сумму 32 697 тыс. тенге. В консолидированном бухгалтерском балансе эта сумма выделена по строке «Доля меньшинства».

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

**Председатель Правления**

**Е.П. Кан**

**Главный бухгалтер**

**Л.Н. Чикунова**