

**Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая
компания «Коммеск-Омір»
за 2005 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% и ТОО «Элем-Тат» с долей участия в размере 5%.

№№ 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. Актобе, 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
19	ТОО «Элем-Тат»	Г. Алматы, ул. Байтурсынова, 86/88	9	5
	Итого:		13 162	

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» 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.

ТОО «Элем ТАТ» создано в 2004 году. Целью создания ТОО «Элем ТАТ» является извлечение дохода, для достижения которого ТОО осуществляет курьерские, посреднические, маркетинговые и др. виды услуг.

Так как доля участия компании в уставном капитале ТОО «Online Assistance»(3%) и ТОО «Элем ТАТ»(5%) составляет менее 20% и, в результате соглашения с другими инвесторами она не приобретает значительного влияния, необходимости в консолидировании отчетности вышеуказанных ТОО не возникает.

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 может использовать их банковские счета и кассу для осуществления страховых выплат страхователю и (или) выгодоприобретателю.

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 2005 год составлена в свете требований постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2005 года № 68 «О внесении изменений в постановление 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 и страховыми брокерами», 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 и страховыми брокерами», 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 2005 год при составлении консолидированной финансовой отчетности определен метод долевого участия, при котором инвестиции материнской компании в дочерние предприятия в момент приобретения участи 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 суммированы по строкам 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 2005 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 2005 год от 24 марта 2005 года, проведенной Товариществом с ограниченной ответственностью «АТКВА АУДИТ КОМПАНИ», имеющей Государственную Лицензию Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью МФЮ № 0000082 от 05 апреля 2000 года; Лицензию Национального банка Республики Казахстан № Ю-21 от 23 августа 2002года на проведение аудита страховой (перестраховочной) организации

Аудиторский отчет прилагается к годовой финансовой отчетности Компании за 2005 год.

Консолидированный бухгалтерский баланс

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

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 150	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	46 307	2 102
Прочая кредиторская задолженность	2 102	46 307
Уставный капитал		13 150
Доля меньшинства	30 238	
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		30 238

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

Всего Активы по Консолидированному Бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2006 года составляют 1 272 422 тенге, что на 244 904 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2005 года), из них:

Активы по примечанию 1 – больше на 3 655 тыс. тенге

за счет увеличения денег по неконсолидированной отчетности на 7 555 тыс. тенге:

за счет уменьшения денег по дочерним предприятиям на 3 900 тыс. тенге

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

Активы по примечанию 8 – больше на 15 319 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения дебиторской задолженности по неконсолидированной отчетности на 9 150 тенге и увеличения по дочерним предприятиям на 6 169 тыс. тенге. Дебиторская задолженность по дочерним предприятиям составила всего 17 613 тыс. тенге. Корректировка по внутренним взаиморасчетам между Компанией и дочерними предприятиями составила 48 409 тыс. тенге, в том числе по кредиторской задолженности 2 102 тыс. тенге.

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

Активы по примечанию 13 – меньше на 4 350 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 104 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 4 454 тыс. тенге.

Активы по примечанию 15 – больше на 9 тыс. тенге: увеличение произошло в связи с тем, что в 2005 году в консолидированную отчетность не входит отчетность ТОО «Элем ГАТ», из-за незначительности влияния.

Активы по примечанию 16 – меньше на 6 268 тыс. тенге: за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 7 998 тыс. тенге и за счет увеличения за счет дочерним предприятиям 1 730 тыс. тенге.

Активы по примечанию 17 – больше на 2 520 тыс. тенге: за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 2 563 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 43 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по Консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2006 года составляют 1 272 422 тыс. тенге, что на 244 904 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2005 года), из них:

Обязательства

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

По примечанию 41 меньше на 4 061 тыс. тенге за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 2 493 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 1 568 тыс. тенге.

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

По примечанию 44 больше на 2 908 тыс. тенге за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 3 753 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 845 тыс. тенге.

По примечанию 46 больше на 54 тыс. тенге: за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 375 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 321 тыс. тенге.

По примечанию 47 больше на 2 459 тыс. тенге за счет увеличения по дочерним предприятиям.

Собственный капитал

По примечанию 48*

Уставный капитал Компании по состоянию на 1 января 2006 года по консолидированной отчетности составляет 100 000 тыс. тенге. Изменений нет.

По примечанию 52 меньше на 10 546 тыс. тенге за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 10 276 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 270 тыс. тенге.

По примечаниям 53-55

Нераспределенный доход отчетного периода составил 49 087 тенге, что на 116 078 тыс. тенге больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого отчетного периода.

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

В процессе консолидации нераспределенный доход (непокрытый убыток) дочерних предприятий выделен из состава результата деятельности Компании и отражен по статье «доля меньшинства» в сумме 30 238 тыс. тенге, так как результат деятельности дочерних предприятий не является результатом деятельности Компании.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ 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		76 127
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	76 127	
Доля меньшинства		999
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	999	

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 14 827 тыс. тенге, в том числе:

по неконсолидированной отчетности – 8 610 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 6 217 тыс. тенге. Всего дочерними предприятиями получен доход в сумме 82 344 тыс. тенге, из которого исключена сумма 76 127 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 58 763 тыс. тенге, из которых

по неконсолидированной отчетности – 134 890 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям исключено 76 127 тыс. тенге, эта сумма комиссионного вознаграждения дочерним предприятиям по агентским договорам-поручениям.

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 229 389 тыс. тенге, в том числе по

неконсолидированной отчетности 150 503 тыс.тенге,

дочерним предприятиям 78 886 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 15 тыс. тенге (49 102 –49 087 -

сумма переоценки основных средств за 2005 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 за 2005 год до налогообложения в сумме 89 131 тыс. тенге откорректирован на изменения, произошедшие в отчетном году по состоянию на 1 января 2006 года по сравнению с предыдущим периодом по состоянию на 1 января 2005 года.

Сумма дохода дочерних предприятий 2 459 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 999 тыс. тенге и составляет 3 458 тыс. тенге.

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

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 32 697 тыс. тенге и сумму прибыли текущего года 2 459 тыс. тенге (с учетом расходов дочерних предприятий из чистого дохода) по дочерним предприятиям, всего на сумму 30 238 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