

Пояснительная записка

к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания «Коммеск-Омір» за 2006 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".

№№ 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	г. Талдыкорган, ул. Шевченко, д.140,	600	100

	«Коммеск-Омір»	кв. 2		
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
	Итого:		13 150	

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.

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 2006 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 и страховыми брокерами», 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 2006 год при составлении консолидированной финансовой отчетности определен метод долевого участия, при котором инвестиции Компании в дочерние предприятия на момент приобретения участия отражаются по покупной стоимости с дальнейшим увеличением (уменьшением) их стоимости по мере признания доли Компании в изменениях чистых активов дочернего предприятия.

Финансовые отчеты дочерних предприятий объединены постатейно 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 2006 год, отличную от той, которая принята в консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем, при консолидации в их финансовые отчеты внесены соответствующие поправки.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

В консолидированном бухгалтерском балансе, исключены все операции между связанными сторонами: Компанией и дочерними предприятиями.

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 150	
Уставный капитал		13 150
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	42 748	2 351
Прочая кредиторская задолженность	2 351	42 748
Доля меньшинства	31 344	
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		31 344

Всего активы по консолидированному бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2007 года составляют 1 404 757 тыс. тенге, что на 132 335 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

- По примечанию 1 – больше на 29 254 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет увеличения по отчетности Компании на - 33 167 тыс. тенге;
 - за счет уменьшения по дочерним предприятиям на - 3 913 тыс. тенге.
- По примечанию 2 – меньше на 65 827 тыс.тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании - на 65 827 тыс.тенге.
- По примечанию 3 – больше на 201 761 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет увеличения по отчетности Компании – на 201 761 тыс. тенге.
- По примечанию 7 – меньше на 56 625 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании – на 56 625 тыс. тенге.
- По примечанию 8 – больше - на 19 840 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании - на 5 667 тенге
 - за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 25 507 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность Компании перед дочерними предприятиями в сумме 2 351 тыс. тенге и дебиторская задолженность дочерних предприятий перед Компанией в сумме 42 748 тыс. тенге исключены из консолидированной отчетности, как операции между связанными сторонами

- По примечанию 10 - меньше на 1 734 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании.
- По примечанию 11 – больше на 1 725 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании - на 114 тыс. тенге
 - за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 1 839 тыс. тенге.
- По примечанию 13 – больше на 8 169 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет увеличения по отчетности Компании - на 2 716 тыс. тенге
 - за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 5 453 тыс. тенге.
- По примечанию 15 – меньше на 12 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании – на 12 тыс. тенге.

Уменьшение произошло в связи с выходом Компании из участников ТОО «Элем-Тат» и ТОО «Online Assistance».

- По примечанию 16 – меньше на 3 534 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании - на 3 138 тыс. тенге
 - за счет уменьшения за счет дочерним предприятиям на - 396 тыс. тенге.
- По примечанию 17 – меньше на 682 тыс. тенге, в том числе:
 - за счет уменьшения по отчетности Компании – на 682 тыс.тенге..

Всего собственный капитал и обязательства по консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2007 года составляют 1 404 757 тыс. тенге, что на 132 335 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

Обязательства

По примечанию 18 - меньше 48 188 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 48 188 тыс. тенге.
По примечанию 19 – меньше на 24 597 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 24 597 тыс. тенге.
По примечанию 20 - меньше на 23 591 тыс. тенге;
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 23 591 тыс. тенге.
По примечанию 27 – больше на 28 311 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 28 311 тыс. тенге.
По примечанию 28 – меньше на 3 133 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 3 133 тыс. тенге.
По примечанию 29 – больше на 31 444 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 31 444 тыс. тенге.
По примечанию 30 – меньше на 255 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 255 тыс. тенге.
По примечанию 31 – больше на 693 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 693 тыс. тенге.
По примечанию 32 – меньше на 948 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 948 тыс. тенге.
По примечанию 37 – меньше на 23 051 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 23 051 тыс. тенге.
По примечанию 38 – меньше на 410 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 410 тыс. тенге.
По примечанию 39 – больше на 1 164 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 1 164 тыс. тенге.
По примечанию 40 – меньше на 13 027 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 13 027 тыс. тенге
По примечанию 41 - больше на 21 899 тыс. тенге
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 3 245 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 25 144 тыс. тенге.
По примечанию 43 – меньше на 1 567 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 567 тыс. тенге.
По примечанию 44 - больше на 58 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 905 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 963 тыс. тенге.
По примечанию 46 - больше на 1 870 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 1 603 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 3 473 тыс. тенге.
По примечанию 47- больше на 1 106 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 1 106 тыс. тенге.

В 2006 году дочерними предприятиями получен убыток в сумме 1 106 тыс. тенге.

Собственный капитал

По примечанию 48*
Уставный капитал Компании сформирован в размере 100 000 тыс. тенге.
По примечанию 49 - больше на 25 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 25 тыс. тенге.
По примечанию 52 - меньше на 21 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 21 тыс. тенге.

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

По примечанию 53 – больше на 139 646 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 139 646 тыс. тенге.
По примечанию 54 – больше на 44 368 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 44 368 тыс. тенге.
По примечанию 55 – больше на 95 278 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 95 278 тыс. тенге.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Из консолидированного отчета о доходах и расходах исключены операции между связанными сторонами – Компанией и дочерними предприятиями

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Прочие доходы от иной деятельности		72 876
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности и аренде имущества	72 876	
Доля меньшинства		- 1 106
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	- 1 106	
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 679	
Расходы по текущей аренде имущества		3 679

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 10 090 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 4 242 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 5 848 тыс. тенге.

Из операций между связанными сторонами исключены:

- доход дочерних предприятий от посреднической деятельности по страхованию – 72 626 тыс. тенге;

- доход дочерних предприятий от списания задолженности перед Компанией – 250 тыс. тенге;

- доход Компании от аренды имущества – 3 679 тыс. тенге.

По примечанию 43

Расходы Компании по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности уменьшены на 72 626 тыс. тенге – сумму комиссионного вознаграждения дочерних предприятий

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 275 154 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании - 196 217 тыс.тенге,

по дочерним предприятиям - 78 937 тыс. тенге.

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.

По примечанию 1 – увеличение на 17 476 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 17 070 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 406 тыс. тенге.

По примечанию 6 – уменьшение на 4 719 тыс. тенге,
за счет уменьшения в связи с начислением дивидендов по простым акциям по итогам работы Компании за 2005 год за счет нераспределенного дохода предыдущего периода.

По примечанию 12 – уменьшение 16 649 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 5 703 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 22 352 тыс. тенге.

По примечанию 25 – увеличение на 19 570 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании на 4 848 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям на 24 418 тыс. тенге.

По примечанию 28 – уменьшение на 949 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 905 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 44 тыс. тенге

По примечанию 31 – уменьшение на 16 563 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 16 554 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 9 тыс. тенге.

По примечанию 32 – увеличение на 1 955 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 1 916 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 39 тыс. тенге.

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

Собственный капитал по состоянию на 01 января 2007 года увеличился на сумму 139 600 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения:

нераспределенного дохода отчетного периода на - 144 365 тыс. тенге;

за счет уменьшения:

- увеличения изъятого капитала на 25 тыс. тенге (*Компанией дополнительно выкуплено у акционеров в I квартале 2006 года 5 акций номинальной стоимостью 5 тыс.тенге*);

- нераспределенного дохода предыдущих лет на 4 719 тыс. тенге (*начислены дивиденды по итогам 2005 года*)

- результаты по переоценке основных средств в сумме 21 тыс. тенге.

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова