

Пояснительная записка

к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания «Коммеск-Омір» за 1 квартал 2007 года

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 1 квартал 2007 года 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»

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 1 квартал 2007 года включает консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале и пояснительную записку.

Финансовые отчеты дочерних предприятий объединены по статьям и по строкам 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 2007 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) | 41 309 | 4 470 |
| Прочая кредиторская задолженность | 4 470 | 41 309 |

Всего активы по консолидированному бухгалтерскому балансу по состоянию 1 апреля 2007 года составляют 1 620 290 тыс. тенге, что на 215 045 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

По примечанию 1 – меньше на 27 320 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании на – 28 235 тыс. тенге:

за счет увеличения по дочерним предприятиям на – 915 тыс. тенге.

По примечанию 2 – больше на 106 317 тыс.тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании - на 106 317 тыс.тенге.

По примечанию 3 – больше на 143 130 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 143 130 тыс. тенге.

По примечанию 7 – больше на 10 916 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 10 916 тыс. тенге.

По примечанию 8 – меньше на 17 571 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 4 247 тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 13 324 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность дочерних предприятий перед Компанией в сумме 41 309 тыс. тенге и кредиторская задолженность Компании перед дочерними предприятиями в сумме 4 470 тыс. тенге исключены из консолидированной отчетности, как операции между связанными сторонами

По примечанию 10 - меньше на 1 712 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 806 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 94 тыс. тенге.

По примечанию 11 – больше на 2 595 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании - на 2 054 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 541 тыс. тенге.

По примечанию 13 – меньше на 1 463 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 2 790 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 1 327 тыс. тенге.

По примечанию 16 – меньше на 3 882 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 3 898 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям на - 16 тыс. тенге.

По примечанию 17 – больше на 4 035 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 4 038 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 3 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по консолидированному балансу по состоянию на 1 апреля 2007 года составляют 1 620 290 тыс. тенге, что на 215 045 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

Обязательства

По примечанию 18-20 - больше на 5 663 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 5 663 тыс. тенге.

По примечанию 27-29 – меньше на 13 648 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 13 648 тыс. тенге.

По примечанию 30-32 – больше на 6 009 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 6 009 тыс. тенге.

По примечанию 37 – больше на 29 180 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 29 180 тыс. тенге.

По примечанию 38 – больше на 2 528 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 2 528 тыс. тенге.

По примечанию 39 – меньше на 154 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 154 тыс. тенге.
По примечанию 40 – меньше на 21 112 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 21 112 тыс. тенге
По примечанию 41 - меньше на 340 тыс. тенге
за счет увеличения по отчетности Компании - на 9 108 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 9 448 тыс. тенге.
По примечанию 44 - больше на 1 339 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 1 654 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 315 тыс. тенге.
По примечанию 46 - больше на 3 804 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 3 804 тыс. тенге.

Собственный капитал

По примечанию 47 – больше на 200 000 тыс. тенге

Решением общего собрания акционеров, состоявшегося 10 апреля 2004 года, было принято решение об увеличении уставного капитала. 18 ноября 2004 года была зарегистрирована эмиссия акций. Дополнительный выпуск составил 20800 штук. В январе 2007 года указанное количество акций было полностью размещено. Уставный капитал Компании по состоянию на 01 апреля 2007 года сформирован в размере 300 (Триста) миллионов тенге.

По примечанию 48

В целях оперативного решения вопросов организационного характера на заседании Совета директоров Компании, состоявшегося 30 июля 2002 года, принято решение о выкупе Компанией акций у акционеров в количестве не свыше 24 % от общего объема выпущенных акций. По состоянию на 01 января 2007 года Компанией фактически выкуплено у акционеров 1 125 акций на сумму 5 625 тыс. тенге, в том числе в 2002 году 724 акции на сумму 3 620 тыс. тенге, за 12 месяцев 2003 года 366 акции на сумму 1 830 тыс. тенге, в 2004 году 30 акций на сумму 150 тыс. тенге, в 1 квартале 2006 года 5 акций на сумму 25 тыс. тенге. Изъятый капитал по состоянию на 01 апреля 2007 года составил 5 625 тыс. тенге.

По примечанию 49

Резервный капитал в соответствии с Уставом Компании предусмотрен в размере 15 000 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2007 года резервный капитал Компании сформирован полностью.

По примечанию 51 - меньше на 3 988 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 3 983 тыс. тенге
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 5 тыс. тенге.

Дополнительный неоплаченный капитал образовался в результате, принятия на баланс компании основных средств на основании передаточного акта и ликвидационного баланса в связи с реорганизацией филиалов компании (с правом юридического лица) путем их ликвидации в 1995 по 1996 годы. Балансовая стоимость принятых основных средств на момент передачи включала в себя индексацию основных средств, проведенную дочерними филиалами компании в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 21.10 1994 года № 1178 «Об индексации основных фондов (основных средств) в Республике Казахстан. В связи с использованием компанией основных средств в предыдущих периодах 3 983 тыс. тенге - сумма дополнительного неоплаченного капитала по указанному имуществу отнесена в отчетном периоде на «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет».

По примечанию 52-54 – больше на 5 764 тыс. тенге
за счет увеличения по отчетности Компании – на 10 234 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 4 470 тыс. тенге

Расхождение между данными, указанными в графе 3 примечания 53 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет и графы 4 примечания 52 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) Формы № 1 на сумму - 3 983 тыс. тенге возникло в связи с отнесением в отчетном периоде на «Нераспределенный доход предыдущих лет» суммы дополнительного неоплаченного капитала. (См. описание к примечанию 51 Формы № 1.)

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 | | 15 257 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения ДП по страховой деятельности | 15 257 | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 020 | |
| Расходы по текущей аренде имущества | | 1 020 |

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 1 655 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 1 361 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 294 тыс. тенге.

Из операций между связанными сторонами исключены:

- доход дочерних предприятий от посреднической деятельности по страхованию – 15 257 тыс. тенге;

- доход Компании от аренды имущества – 1 020 тыс. тенге.

По примечанию 43

Расходы Компании по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности уменьшены на 15 257 тыс. тенге – сумму комиссионного вознаграждения дочерних предприятий

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 92 573 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 72 613 тыс.тенге,

по дочерним предприятиям – 19 960 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 – уменьшение на 4 419 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 4 524 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 105 тыс. тенге.

По примечанию 6 – увеличение на 3 983 тыс. тенге

за счет увеличения по отчетности Компании - на 3 983 тыс. тенге

(См. описание к примечанию 51 Формы № 1.)

По примечанию 12 – увеличение на 22 899 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 2 187 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 20 712 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 3 559 тыс. тенге.

По примечанию 25 – уменьшение на 4 125 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 9 108 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 13 233 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 3 559 тыс. тенге

По примечанию 28 – увеличение на 1 349 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 1 654 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 305 тыс. тенге

По примечанию 31 – уменьшение на 4 802 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 4 851 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 49 тыс. тенге.

По примечанию 32 – увеличение на 152 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 108 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 44 тыс. тенге.

По примечанию 34 – увеличение на 80 тыс. тенге:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 85 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 5 тыс. тенге.

/тыс. тенге/

| Наименование статей | Исключения | |
|---|------------|----------------------|
| | Компания | Дочерние предприятия |
| Увеличение (уменьшение) прочей дебиторской задолженности | 3 559 | |
| Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности | | 3 559 |

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

Собственный капитал по состоянию на 01 апреля 2007 года увеличился на сумму 201 776 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения:
уставного капитала – на 200 000 тыс.тенге
нераспределенного дохода – на 1 781 тыс.тенге

По строке «Переоценка основных средств» графы 5 и графы 6:

В связи с использованием компанией основных средств в предыдущих периодах 3 983 тыс. тенге - сумма дополнительного неоплаченного капитала по указанному имуществу отнесена в отчетном периоде на «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет, уменьшение за счет переоценки основных средств по отчетности дочерних предприятий составляет 5 тыс. тенге.

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова