

## Пояснительная записка

### к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания «Коммеск-Омір» за 1 квартал 2010 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 Атырауское ДП "Коммеск-Омір", ТОО Устькаменогорское ДП "Коммеск-Омір", 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 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 «Актюбинское ДП «Коммеск-Омір»	г. Актюбе, ул. Пацаева, д.6, кв.4	600	100
3	ТОО «Атырауское ДП «Коммеск-Омір»	г. Атырау, ул. Махамбета, д.121, кв.53	400	100
4	ТОО Устькаменогорское ДП «Коммеск-Омір»	г. Усть-Каменогорск, ул. Ленина, 22	2 000	100
5	Карагандинское ДП ТОО «Коммеск-Омір»	г. Караганды, ул. Абдирова,17, кв.1, 2	600	100
6	ТОО «Костанайское ДП «Коммеск-Омір»	г. Костанай ул. Темирбаева. 39	600	100
7	ТОО «Павлодарское ДП «Коммеск-Омір»	г. Павлодар ул. Естая, 89, кв.106	600	100
8	ТОО «Петропавловское ДП «Коммеск-Омір»	г. Петропавловск, ул. Пархоменко, 30	400	100
9	ТОО «Семипалатинское ДП «Коммеск-Омір»	г. Семипалатинск, ул. Шакерима, 54, кв. 116	600	100
10	ТОО «Талдыкорганское ДП «Коммеск-Омір»	г. Талдыкорган, ул. Шевченко, д.140, кв. 2	600	100
11	ТОО «Уральское ДП «Коммеск-Омір»	г. Уральск пр. Достык, 203, кв.127	500	100
12	ТОО «Кызылординское ДП «Коммеск-Омір»	г. Кызылорда ул. Токмагамбетова	1 800	100
13	ТОО «Атбасарское ДП «Коммеск-Омір»	п. Атбасар Акмолинской обл. ул. Сейфуллина 3-а	500	100
	<b>Итого:</b>		<b>11 200</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.

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 2010 года составлена в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан «О порядке, формах и сроках представления и публикации годовой финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями» от 6 декабря 2003 года № 442 МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

Консолидированная финансовая отчетность Компании включает консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале и пояснительную записку.

Учетной политикой Компании на 2010 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 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 2010 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	11 200	
Уставный капитал		11 200
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	33 953	3 895
Прочая кредиторская задолженность	3 895	33 953

**Всего активы по консолидированному бухгалтерскому балансу по состоянию 1 апреля 2010 года составляют 3 836 075 тыс. тенге, что на 671 051 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2010 года), из них:**

По примечанию 1 – больше на 12 729 тыс. тенге, в том числе:  
за счет увеличения по отчетности Компании – на 13 452 тыс. тенге;  
за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий - на 723 тыс. тенге.

По примечанию 2 – больше на 87 076 тыс.тенге, в том числе:  
за счет увеличения по отчетности Компании – на 87 076 тыс.тенге.

По примечанию 3 – больше на 159 882 тыс. тенге, в том числе:  
за счет увеличения по отчетности Компании – на 159 882 тыс. тенге.

По примечанию 4 – больше на 1 226 827 тыс. тенге  
за счет увеличения по отчетности Компании – на 1 226 827 тыс.тенге

По примечанию 5 – больше на 158 033 тыс. тенге  
за счет увеличения по отчетности Компании - на 158 033 тыс. тенге

По примечанию 8 – больше на 65 055 тыс. тенге:  
за счет увеличения по отчетности Компании - на 65 055 тыс. тенге.

По примечанию 9 – больше на 6 505 тыс. тенге, в том числе:  
за счет увеличения по отчетности Компании - на 6 505 тыс. тенге.

По примечанию 12 – меньше на 2 417 тыс. тенге:  
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 2 417 тыс. тенге

По примечанию 14 – больше на 12 196 тыс.тенге, в том числе:  
за счет увеличения по отчетности Компании - на 12 196 тыс. тенге.

По примечанию 15 – больше на 61 233 тыс. тенге.

*Всего прочая дебиторская задолженность – 116 747 тыс. тенге, в том числе:  
по отчетности Компании – 116 694 тыс. тенге (из которой 37 848 тыс.тенге в консолидированной отчетности элиминирована, т.к. это сумма задолженности дочерних предприятий).*

*по отчетности дочерних предприятий дебиторская задолженность – 53 тыс. тенге*

*Дебиторская задолженность дочерних предприятий перед Компанией всего составляет 33 953 тыс. тенге (3 856 + 30 097), кредиторская задолженность Компании перед дочерними предприятиями составляет 3 895 тыс. тенге, сумма между ними (33 953 + 3 895) составляет 37 848 тыс. тенге, которая исключена из консолидированной отчетности как операции между связанными сторонами;*

По примечанию 17 - меньше на 7 609 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 7 604 тыс. тенге

за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий – 5 тыс. тенге

По примечанию 18 – больше на 14 102 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 14 473 тыс. тенге

за счет увеличения по отчетности дочерних предприятий - на 371 тыс. тенге.

По примечанию 19 – больше на 2 712 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 2 712 тыс. тенге

По примечанию 20 – меньше на 3 273 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 3 306 тыс. тенге (товарно-материальные запасы)

за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий - на 33 тыс. тенге.

По примечанию 21 – меньше на 1 118 385 тыс.тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 118 385 тыс. тенге

По примечанию 23 – меньше на 3 385 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 2 953 тыс. тенге (в связи со списанием основных средств)

за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий - на 432 тыс. тенге.

По примечанию 24 – меньше на 823 тыс.тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 823 тыс. тенге (в связи со списанием части инвестиционного имущества, переданного в операционную аренду)

По примечанию 26 – больше на 593 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 622 тыс. тенге.*

*за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий – на 29 тыс. тенге.*

**Всего собственный капитал и обязательства по консолидированному балансу по состоянию на 1 апреля 2010 года составляют 3 836 075 тыс. тенге, что на 671 051 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2010 года), из них:**

**Обязательства**

По примечанию 27 - больше на 117 572 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 117 572 тыс. тенге.*

По примечанию 30 – меньше на 59 258 тыс. тенге, в том числе:

*за счет уменьшения по отчетности Компании – на 59 258 тыс. тенге.*

По примечанию 31 – больше на 2 544 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 2 544 тыс. тенге.*

По примечанию 34 – больше на 32 330 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 32 330 тыс. тенге.*

По примечанию 35 – больше на 1 931 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 1 931 тыс. тенге*

По примечанию 37 - меньше на 34 366 тыс. тенге, в том числе:

*за счет уменьшения по отчетности Компании – на 34 366 тыс. тенге*

По примечанию 38 – меньше на 1 996 тыс. тенге, в том числе:

*Всего прочая кредиторская задолженность – 49 595 тыс. тенге, в том числе: по отчетности Компании - 48 049 тыс.*

*по отчетности дочерних предприятий – 39 394 тыс. тенге (из которой 37 848 тыс. тенге сумма задолженности дочерних предприятий элиминирована)*

*Сумма дебиторской задолженности дочерних предприятий перед Компанией и кредиторской задолженности Компании перед дочерними предприятиями исключена из консолидированной отчетности – 37 848 тыс. тенге (33 953 + 3 895) как операции между связанными сторонами.*

По примечанию 43 – меньше на 4 792 тыс. тенге, в том числе:

*за счет уменьшения по отчетности Компании – на 3 690 тыс. тенге*

*за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий – на 1 102 тыс. тенге.*

По примечанию 44 – больше на 2 871 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 2 871 тыс. тенге*

По примечанию 45 - меньше на 2 187 тыс. тенге, в том числе:

*за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий - на 2 187 тыс. тенге.*

**Собственный капитал\***

По примечанию 47 –

*Уставный капитал Компании по состоянию на 01 апреля 2010 года сформирован в размере 300 (триста) миллионов тенге.*

По примечанию 49

*Резервный капитал в соответствии с Уставом Компании предусмотрен в размере 15 000 тыс. тенге. по состоянию на 01 апреля 2010 года резервный капитал Компании сформирован полностью.*

По примечанию 51 – больше на 347 963 тыс. тенге

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 347 963 тыс. тенге ( за счет резерва на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи)*

По примечанию 52-54 – больше на 268 439 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – на 271 651 тыс. тенге.*

*за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 3 212 тыс. тенге*

**ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО  
КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

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

Из консолидированного отчета о прибылях и убытках исключены операции между связанными сторонами – Компанией и дочерними предприятиями

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Прочие доходы от иной деятельности		29 013
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения ДП по страховой деятельности	29 013	
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 706	
Расходы по текущей аренде имущества		1 706
Прочие доходы от иной деятельности	3 952	
Прочие расходы		3 952

По примечанию 9

*Прочие доходы от страховой деятельности, всего 254 тыс. тенге, в том числе: возмещение расходов на ведение дела – 2 тыс. тенге, возмещение расходов за выдачу дубликата полиса, карточки и переоформление – 249 тыс. тенге, вознаграждение работнику за привлечение клиентов - 3 тыс. тенге.*

По примечанию 26

*По отчетности Компании по строке 14 «прочие» всего – 2 155 тыс. тенге, в том числе: возмещение по расходам, связанным с электроэнергией, коммунальными услугами и услугам связи - 135 тыс. тенге, за оказание консультационных услуг – 504 тыс. тенге, доход, выявленный в результате проверки дочернего предприятия компании – 1 516 тыс. Тенге (из которой 1 516 тыс. тенге исключена, как операция между связанными сторонами)*

*по отчетности дочерних предприятий – 1 197 тыс. тенге*

*Из операций между связанными сторонами исключены:*

*- доход дочерних предприятий от посреднической деятельности по страхованию – 29 013 тыс. тенге;*

*- доход Компании от аренды имущества – 1 706 тыс. тенге.*

*- доход компании, полученный в результате проверки дочерних предприятий и начисления штрафных санкций 3 952 тыс. тенге.*

По примечанию 43

*Расходы Компании по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности уменьшены на 29 013 тыс. тенге – сумму комиссионного вознаграждения дочерних предприятий*

По примечанию 49

*Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 154 119 тыс. тенге, в том числе:*

*по отчетности Компании – 120 783 тыс. тенге (расходы на оплату труда и командировочные – 69 772 тыс. тенге, текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)- 9 825 тыс. тенге, расходы по текущей аренде – 3 336 тыс. тенге, амортизационные отчисления и износ – 8 625 тыс. тенге, другие – 29 225 тыс. тенге)*

*по отчетности дочерних предприятий – 33 336 тыс. тенге (расходы на оплату труда и командировочные – 28 756 тыс. тенге, текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога) – 905 тыс. тенге, расходы по текущей*

аренде – 2 629 тыс. тенге, амортизационные отчисления и износ – 343 тыс. тенге, другие -703 тыс. тенге)

## **ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Консолидированный отчет о движении денежных средств основан на информации, содержащейся в консолидированном балансе и консолидированном отчете о прибылях и убытках Компании и ее дочерних предприятий и не предусматривает корректировку.

Консолидированный отчет о движении денежных средств составлен с использованием косвенного метода. Чистая прибыль 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 12 – уменьшение на 61 833 тыс. тенге, в том числе:

*за счет уменьшения по отчетности Компании – на 62 090 тыс. тенге, в том числе:*

*за счет уменьшения*

*увеличения долгосрочной задолженности по взаиморасчетам с аффилированными предприятиями – на 2 241 тыс. тенге, краткосрочной задолженности по прочим претензиям - на 51 тыс. тенге, налогового требования – на 16 122 тыс. тенге, сумм к получению от покупателей и заказчиков – 476 тыс. тенге, краткосрочной задолженности по аренде – 45 тыс. тенге, сумм к получению от перестраховщиков по перестраховочной выплате – 2 895 тыс. тенге, прочей задолженности всего – на 60 590 тыс. тенге, по авансам выданным под поставку товарно-материальных запасов, под выполнение работ и оказание услуг – на 3 860 тыс. тенге;*

*за счет увеличения*

*уменьшения краткосрочной задолженности по взаиморасчетам с аффилированными предприятиями – на 2 512 тыс. тенге, прочей краткосрочной задолженности, связанной со страховой (перестраховочной) деятельностью – на 13 933 тыс. тенге, долгосрочной задолженности по прочим претензиям - на 6 085 тыс. тенге, взаиморасчетам с работниками Компании по подотчетным лицам – на 1 274 тыс. тенге, уменьшения задолженности по требованиям к лицу, ответственному за причиненный вред – на 386 тыс. тенге*

*за счет увеличения по отчетности дочерних предприятий – на 257 тыс. тенге.*

*В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 8 650 тыс. тенге.*

По примечанию 15 – увеличение на 3 328 тыс.тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании- на 2 964 тыс.тенге, в том числе:*

*за счет уменьшения*

*товарно-материальных запасов (сырье и материалы) – на 2 654 тыс. тенге*

*товаров – на 55 тыс. тенге*

*прочих запасов – на 255 тыс. тенге.*

*за счет увеличения по отчетности дочерних предприятий - на 364 тыс. тенге.*

По примечанию 25 – увеличение на 13 681 тыс. тенге, в том числе:

*за счет увеличения по отчетности Компании – 11 115 тыс. тенге*

*за счет увеличения*

*прочих краткосрочных обязательств – 6 436 тыс. тенге, обязательств по уплате обязательных взносов в фонд гарантирования страховых выплат – 2 684 тыс. тенге краткосрочных и долгосрочных оценочных обязательств по вознаграждениям работникам агентам (сальдо резерва предстоящих расходов на оплату неиспользованных отпусков) – 1 992 тыс. тенге, краткосрочной задолженности за*

поставленные товарно-материальные запасы, оказанные работы (услуги) – на 3 409 тыс. тенге, прочей долгосрочной кредиторской задолженности – на 351 тыс. тенге за счет уменьшения

краткосрочная задолженность по аренде - 224 тыс. тенге, обязательств по переводу пенсионных отчислений работников в накопительные пенсионные фонды – на 883 тыс. тенге, задолженности по взаиморасчетам с дочерними предприятиями – на 611 тыс. тенге, краткосрочной задолженности по оплате труда работникам и страховым агентам – на 683 тыс. тенге, прочей кредиторской задолженности, связанной со страховой (перестраховочной) деятельностью – 1 356 тыс. тенге за счет увеличения по отчетности дочерних предприятий - на 2 566 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 8 650 тыс. тенге

По примечанию 28 – уменьшение на 4 053 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 2 926 тыс. тенге

за счет уменьшения

налоговых обязательств – на 3 273 тыс. тенге,

за счет увеличения

отсроченного налогового обязательства – на 347 тыс. тенге.

за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий – на 1 127 тыс. тенге

По примечанию 34 – увеличение на 181 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 181 тыс. тенге, в том числе

увеличение за счет

за счет списания основных средств на расходы компании – на 181 тыс. тенге

По примечанию 39 – увеличение на 347 963 тыс. тенге, в том числе

за счет увеличения по отчетности Компании – на 347 963 тыс. тенге, в том числе

за счет переоценки к рыночной стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи /тыс. тенге/

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Увеличение (уменьшение) прочей дебиторской задолженности	8 650	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		8 650

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

Собственный капитал по состоянию на 01 апреля 2010 года увеличился на сумму 616 402 тыс. тенге, в том числе:

**за счет увеличения:**

нераспределенного дохода – 268 439 на тыс.тенге, в том числе

за счет увеличения по отчетности Компании – на 271 651 тыс. тенге

за счет уменьшения по отчетности дочерних предприятий – 3 212 тыс. тенге

за счет переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – на 347 963 тыс. тенге).

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

**И.О. председателя Правления  
Главный бухгалтер**



**В.Л. Акентьев  
Л.Н. Чикунова**