

Пояснительная записка

к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания «Коммеск-Омір» за 9 месяцев 2007 года

Акционерное общество «Страховая компания «Коммеск-Омір», в дальнейшем «Компания», является единственным учредителем дочерних (но не страховых) предприятий.

| №№ 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. Актобе, 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 «Жамбылское ДП «Коммеск-Омір» | г. Тараз, ул. Байзак Батыра, 197, кв. 7 | 600 | 100 |
| 5 | ТОО «Коммеск-Омір» г. Усть Каменогорск | г. Усть-Каменогорск, ул. Урицкого, 28 | 2 000 | 100 |
| 6 | Карагандинское ДП ТОО «Коммеск-Омір» | г. Караганды, ул. Абдирова,17, кв.1, 2 | 600 | 100 |
| 7 | ТОО «Костанайское ДП «Коммеск-Омір» | г. Костанай ул. Темирбаева. 39 | 600 | 100 |
| 8 | ТОО «Кызылординское ДП «Коммеск-Омір» | г. Кызылорда ул. Токмагамбетова, | 1 800 | 100 |
| 9 | ТОО «Павлодарское ДП «Коммеск-Омір» | г. Павлодар ул. Естая, 89, кв.106 | 600 | 100 |
| 10 | ТОО «Петропавловское ДП «Коммеск-Омір» | г. Петропавловск, ул. Пархоменко, 30 | 400 | 100 |
| 11 | ТОО «Семипалатинское ДП «Коммеск-Омір» | г. Семипалатинск, ул. Шакерима, 54, кв. 116 | 600 | 100 |
| 12 | ТОО «Талдыкорганское ДП «Коммеск-Омір» | г. Талдыкорган, ул. Шевченко, д.140, кв. 2 | 600 | 100 |
| 13 | ТОО «Уральское ДП «Коммеск-Омір» | г. Уральск пр. Достык, 203, ком.127 | 500 | 100 |
| 14 | ТОО «Шымкентское ДП «Коммеск-Омір» | г. Шымкент пр. Володарского, 19 | 600 | 100 |
| 15 | ТОО «Атбасарское ДП «Коммеск-Омір» | п. Атбасар Акмолинской обл. ул. Сейфуллина 3-а | 500 | 100 |
| 16 | ТОО «Коммеск-Омір» г. Шымкент | Г. Шымкент, ул. Тауке хана, 45 | 250 | 100 |
| | Итого: | | 12 650 | |

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 9 месяцев 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 | 12 650 | |
| Уставный капитал | | 12 650 |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям) | 40 424 | 3 641 |
| Прочая кредиторская задолженность | 3 641 | 40 424 |

Всего активы по консолидированному бухгалтерскому балансу по состоянию 1 октября 2007 года составляют 2 334 129 тыс. тенге, что на 928 884 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2007 года), из них:

По примечанию 1 – меньше на 31 301 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании на – 34 447 тыс. тенге:

за счет увеличения по дочерним предприятиям на – 3 146 тыс. тенге.

По примечанию 2 – больше на 244 613 тыс.тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании - на 244 613 тыс.тенге.

По примечанию 3 – больше на 190 647 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 190 647 тыс. тенге.

По примечанию 6 – меньше на 640 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 640 тыс.тенге.

По примечанию 7 – больше на 44 068 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 44 068 тыс. тенге.

По примечанию 8 – меньше на 28 469 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 5 683 тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 22 786 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность дочерних предприятий перед Компанией в сумме 40 424 тыс. тенге и кредиторская задолженность Компании перед дочерними предприятиями в сумме 3 641 тыс. тенге исключены из консолидированной отчетности, как операции между связанными сторонами

По примечанию 10 - меньше на 1 455 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 490 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 35 тыс. тенге.

По примечанию 11 – меньше на 2 441 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 21 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 2 420 тыс. тенге.
По примечанию 13 – меньше на 12 438 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 3 171 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 9 267 тыс. тенге.
По примечанию 16 – больше на 522 554 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 523 171 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям на - 617 тыс. тенге.
По примечанию 17 – больше на 3 746 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 3 751 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 5 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по консолидированному балансу по состоянию на 1 октября 2007 года составляют 2 334 129 тыс. тенге, что на 928 884 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2007 года), из них:

Обязательства

По примечанию 18-20 - больше на 209 977 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 209 977 тыс. тенге.
По примечанию 27-29 – меньше на 16 939 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 16 939 тыс. тенге.
По примечанию 30-32 – больше на 21 162 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 21 162 тыс. тенге.
По примечанию 37 – больше на 4854 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 4 854 тыс. тенге.
По примечанию 38 – меньше на 79 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 79 тыс. тенге.
По примечанию 39 – меньше на 205 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 205 тыс. тенге.
По примечанию 40 – меньше на 16 932 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 16 932 тыс. тенге
По примечанию 41 - меньше на 19 451 тыс. тенге
за счет увеличения по отчетности Компании - на 3 824 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 23 275 тыс. тенге.
По примечанию 44 - меньше на 208 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 372 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 580 тыс. тенге.
По примечанию 46 - меньше на 2 563 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 2 563 тыс. тенге.

Собственный капитал

По примечанию 47 – больше на 200 000 тыс. тенге

Уставный капитал Компании по состоянию на 01 октября 2007 года сформирован в размере 300 (Триста) миллионов тенге.

По примечанию 48 - меньше на 5 625 тыс. тенге
за счет уменьшения по отчетности Компании- на 5 625 тыс. тенге

В связи с продажей акций, ранее выкупленных Обществом в размере 3375 простых акций на сумму 5 625,0 тыс. тенге, изъятый капитал по состоянию на 01 октября 2007 года составил 0 тыс. тенге

По примечанию 49

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

По примечанию 51 - больше на 528 314 тыс.тенге
за счет увеличения по отчетности Компании - на 528 319 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 состоянию на 01 января 2007 года независимым экспертом произведена оценка объектов недвижимого имущества, в том числе земельных участков компании до рыночной стоимости, в связи с чем сумма переоценки составила всего 556 829 тыс.тенге, в том числе объектов недвижимого имущества - 474 313 тыс. тенге, земельных участков – 82 516 тыс. тенге

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2007 г.:

до переоценки – 80 663 тыс.тенге

после переоценки – 554 976 тыс.тенге

сумма переоценки – 474 313 тыс.тенге

Балансовая стоимость земельных участков по состоянию на 01.01.2007 г.:

до переоценки. – 2 749 тыс. тенге

после переоценки – 85 265 тыс.тенге

сумма переоценки – 82 516 тыс.тенге

В связи с реализацией в отчетном периоде объекта недвижимого имущества с переоцененной стоимостью сумма переоценки уменьшена на 24 527 тыс. тенге. (556 829 – 532 302).

по примечанию 52-54 - больше на 20 465 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. (Смотри описание к примечанию 51 Формы № 1.)

*Расхождение между данными, указанными по графе 3 примечания 54 Формы № 1 и графе 4 по примечанию «Чистый доход (убыток) после уплаты налогов» Формы № 2 в сумме - **24 527 тыс. тенге** (16 482 – (-8 045)) возникло в связи с реализацией объекта недвижимого имущества с переоцененной стоимостью.*

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 - 1 153 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.) на сумму 3 983 тенге, а также на 5 136 тенге (сумма нераспределенного дохода Актауского ДП). В связи с продажей доли в Уставном капитале ТОО Актауское ДП «Коммекс-Өмір» согласно договору от 5 июня 2007г., баланс последнего по состоянию на 01 октября 2007г. не консолидировался.

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 | | 83 274 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения ДП по страховой деятельности | 83 274 | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 2 674 | |
| Расходы по текущей аренде имущества | | 2 674 |

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 13 937 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 11 041 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 2 896 тыс. тенге.

Из операций между связанными сторонами исключены:

- доход дочерних предприятий от посреднической деятельности по страхованию – 83 274 тыс. тенге;

- доход Компании от аренды имущества – 2 674 тыс. тенге.

По примечанию 43

Расходы Компании по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности уменьшены на 83 274 тыс. тенге – сумму комиссионного вознаграждения дочерних предприятий

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 274 453 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 189 435 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 85 018 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 6 – увеличение на 28 510 тыс. тенге

за счет увеличения по отчетности Компании - на 28 510 тыс. тенге

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

По примечанию 12 – увеличение на 12 408 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 5 704 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 6 704 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 3 652 тыс. тенге.

По примечанию 25 – уменьшение на 364 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании - на 3 824 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 4 188 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 3 652 тыс. тенге

По примечанию 28 – увеличение на 725 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 372 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 353 тыс. тенге

По примечанию 34 – уменьшение на 709 833 тыс. тенге:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 709 828 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 | 3 652 | |
| Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности | | 3 652 |

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

Собственный капитал по состоянию на 01 октября 2007 года увеличился на сумму 754 404 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения:

уставного капитала – на 200 000 тыс.тенге

нераспределенного дохода – на 20 465 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.

По состоянию на 01 января 2007 года независимым экспертом произведена оценка объектов недвижимого имущества, в том числе земельных участков компании до рыночной стоимости, в связи с чем сумма переоценки составила всего 710 988 тыс. тенге, амортизация накопленной переоценки – 154 159 тыс. тенге.

- строка «Прочие операции»

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова