

**Акционерное общество
«Страховая компания «Коммеск - Өмір»»
и
его дочерние предприятия**

Консолидированная финансовая отчетность в казахстанских тенге

За год, заканчивающийся 31 декабря 2004 года, в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)

(с Аудиторским Отчетом)

2006 год

Содержание

Аудиторский отчет	3
Подтверждение руководства	4
Консолидированный бухгалтерский баланс	5
Консолидированный отчет о доходах и расходах	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Пояснительная записка к финансовой отчетности	9

30 марта 2006г.

А У Д И Т О Р С К И Й О Т Ч Е Т

Акционерам и Правлению
АО «Страховая компания «Коммекс- Өмір»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая компания «Коммекс- Өмір» и его дочерних предприятий (далее Группа) по состоянию на 31 декабря 2004 года, включающей консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированные отчеты о доходах и расходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за указанный отчетный период. Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-8 находится в сфере ответственности руководства Группы. Нашей ответственностью является выражение мнения по данной консолидированной финансовой отчетности, основанное на нашей аудиторской проверке.

Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита (МСА) в Казахстане. Согласно этим стандартам требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку для получения достаточных доказательств того, что финансовая отчетность не содержит существенных неточностей. Аудит включает в себя проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и значительных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что наша аудиторская проверка является достаточной для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за указанный отчетный период в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

Ю.А. Айзеништат

Генеральный директор

ТОО «АТІКВА АУДИТ СОРРАУ»

Государственная лицензия № 0000082 от 05.04.00г.

На право ведения аудиторской деятельности,

Лицензия на проведение аудита страховой

(перестраховочной) организации Ю-21 от 23.8.02г.

Уполномоченный аудитор (Лицензия № 38 от 20.5.02г.)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 3 аудиторском отчете сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс - Өмір»» и его дочерних предприятий далее (Группа)

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля по всей Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью информацию о консолидированном финансовом положении Группы и консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством с Республики Казахстан
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2004 г. была утверждена 15 апреля 2005 г. Руководством Группы.

От имени Группы:

Председатель Правления Кан Е.П.

Главный бухгалтер Чикунова Л.Н.

**Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омip"
по состоянию на "01" января 2005 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на 31 декабря 2003 года
1	2	3	4
Активы		1 027 518	971 672
Деньги	1	23 594	21 073
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	100 928	72 748
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	608 919	372 068
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4		
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	43 407	46 216
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	80 561	254 845
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	6 792	4 951
Налоговое требование	11	4 303	3 378
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы	13	17 201	18 492
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15	303	300
Основные средства (нетто)	16	139 316	173 507
Нематериальные активы (нетто)	17	2 194	4 094
Обязательства		380 404	283 667
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	251 623	137 727
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	22 845	21 630
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	228 778	116 097
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	21		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	22		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23	0	0
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	24		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	25		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	26	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	23 433	62 021
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	2 499	20 817
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	20 934	41 204
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	36 444	31 657
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31		
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	36 444	31 657
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35	0	0
Займы полученные	36		16 250
Расчеты с перестраховщиками	37	15 931	9 280
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 200	2 253
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	914	935
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	39 828	
Прочая кредиторская задолженность	41	27 139	30 062
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	1 567	30 652
Налоговое обязательство	44	4 957	4 330
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	2 712	947
Собственный капитал		647 114	688 005
Уставный капитал	48	100 000	102 550
Изъятый капитал	49	5 600	5 450
Резервный капитал	50	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	51		
Результаты переоценки	52	14 695	4 893
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	53	523 019	571 012
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	54	571 012	542 057
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	55	-47 993	28 955
Доля меньшинства			
Итого собственный капитал и обязательства		1 027 518	971 672

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____, дата 15.04.2005г.

Главный бухгалтер _____, дата 15.04.2005г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 796-164

Место для печати

Консолидированный отчет о доходах и расходах
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"
за 12 месяцев 2004 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи 1	Примечание* 2	За отчетный год 4	За предыдущий год 6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		476 423	567 622
Страховые премии, общая сумма	1	724 009	728 415
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	145 050	226 284
Чистая сумма страховых премий	3	578 959	502 131
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	113 896	-315 304
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	1 215	-267 955
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	112 681	-47 349
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	466 278	549 480
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	10 145	18 142
Доходы от инвестиционной деятельности		27 765	31 778
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	22 098	31 122
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	18 489	27 543
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	3 609	3 579
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	2 815	
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	2 815	
доходы (убытки) от операции "Репо" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	2 817	545
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	1 819	
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	998	545
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	35	111
Доходы от иной деятельности		91 096	11 142
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	79 320	-5 850
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	11 776	16 992
Итого доходов		595 284	610 542
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	343 882	247 142
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	8 103	3 072
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	1 581	667
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	334 198	243 403
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	19 070	903
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	0	0
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	32		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	33	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма	34	-38 588	-7 979
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	-18 318	-24 183
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	-20 270	16 204
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	4 787	6 657
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	4 787	6 657
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	47 240	49 932
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44		
в том числе:	45		
расходы в виде премии по ценным бумагам	46		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	0	0
Общие и административные расходы	50	223 509	237 464
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	115 734	84 565
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	20 514	22 265
расходы по текущей аренде	53	2 104	4 008
амортизационные отчисления и износ	54	20 091	11 626
Прочие расходы	55	9 693	4 439
Итого расходов		618 227	559 002
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		-22 943	51 540
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		25 490	22 542
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	23 470	20 947
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	2 020	1 595
Доля меньшинства	58**		
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		-48 433	28 998

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата 15.04.2005г.

Главный бухгалтер _____ дата 15.04.2005г.

Исполнитель: Дюсекенова М.С.

Телефон: 796-164 Место для печати

Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омip"
по состоянию на "01" января 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения		-22 943	51 540
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		13 795	12 249
амортизационные отчисления и износ	1	13 355	7 058
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
доходы начисленные в виде вознаграждения к получению	4		6
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	440	5 185
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		-9 148	63 789
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-119 760</i>	<i>-101 182</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-28 180	20 988
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-236 851	-212 512
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		120 298
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	2 809	-41 597
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	149 080	10 859
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-1 842	296
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-4 776	486
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>124 449</i>	<i>-17 383</i>
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	112 681	-47 349
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	17		
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	18		
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	19	-20 270	16 204
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	4 787	6 657
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	6 651	7 795
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-1 053	1 802
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	39 828	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	3 247	6 645
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-29 725	-6 095
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	8 303	-3 042
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		4 689	-118 565
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	25 490	22 542
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-20 801	-141 107
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-193 554	-20 255
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	213 361	49 276
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	3 880	-281
Прочие поступления и платежи	34	421	53 849
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		24 108	82 589
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акций	36	-1 50	-5 450
Займы полученные	37	-1 250	-1 750
Выплата дивидендов	38	-21	-219
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	9 783	-892
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		8 362	-8 311
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		2 521	-3 040
Остаток денег на начало отчетного периода	41	21 073	24 113
Остаток денег на конец отчетного периода	42	23 594	21 073

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности
Первый руководитель _____, дата 15.04.2005г.
Главный бухгалтер _____, дата 15.04.2005г.
Исполнитель Дюсекенова М.С.
Телефон: 796-164
Место для печати

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"
по состоянию на "01" января 2005 года**

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Сальдо на начало отчетного периода	102 550	5 450	15 000	4 893	571 012	688 005
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	102 550	5 450	15 000	4 893	571 012	688 005
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде		150				-150
Дивиденды						
Переоценка основных средств				-489		-489
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода				10 291	-47 993	-37 702
Внутренние переводы						
формирование резервного капитала						
амортизация накопленной переоценки основных средств						
Прочие операции	-2 550					-2 550
Сальдо на конец отчетного периода	100 000	5 600	15 000	14 695	523 019	647 114

Первый руководитель _____ дата 15.04.2005г.

Главный бухгалтер _____ дата 15.04.2005г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 796-164

Место для печати

**Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая
компания «Коммеск-Омір»
за 2004 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%.

№№ 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 «Коммекс-Омір»	г. Уральск пр. Достык, 203, ком.127	500	100
15	ТОО «Шымкентское ДП «Коммекс-Омір»	г. Шымкент пр. Володарского, 19	600	100
16	ТОО «Атбасарское ДП «Коммекс-Омір»	п. Атбасар Акмолинской обл. ул. Сейфуллина 3-а	500	100
17	ТОО «Коммекс-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
	Итого:		13 153	

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», в дальнейшем «ТОО», 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. Так как доля участия компании в уставном капитале ТОО составляет менее 20% и, в результате соглашения с другими инвесторами она не приобретает значительного влияния, необходимости в консолидировании отчетности ТОО не возникает.

В связи с продажей компанией доли уставного капитала в ТОО Совместное Казахстанско-чешское предприятие «Гепард» физическому лицу произошло изменение размера инвестиций в капитал других юридических лиц на 3 880 тыс.тенге (в соответствии с договором от 09 сентября 2004 года № 214)

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

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 2004 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, 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 2004 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 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 2004 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 2004 год от 24 марта 2005 года, проведенной Товариществом с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 16514-1910-ТОО от 09/08/99г., Государственная (генеральная) лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории РК № 0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999г., Лицензия на право проведения аудита страховой (перестраховочной) организации на территории РК № Ю-1, выданная 13 февраля 2002г.) Аудиторский отчет прилагается к годовой финансовой отчетности Компании за 2004 год.

Консолидированный бухгалтерский баланс

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

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 050	
Уставный капитал		13 050
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	48 609	2 182
Прочая кредиторская задолженность	2 182	48 609

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

Всего Активы по Консолидированному Бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2005 года составляют 1 027 518 тенге, что на 55 845 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2004 года), из них:

Активы по примечанию 1 – больше на 2 521 тыс. тенге

за счет уменьшения денег по неконсолидированной отчетности на 1 164 тыс. тенге:

за счет увеличения денег по дочерним предприятиям на 3 685 тыс. тенге

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

Активы по примечанию 8 – меньше на 174 284 тыс. тенге, в том числе за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 23 965 тыс. тенге. Дебиторская задолженность по дочерним предприятиям составила всего 13 826 тыс. тенге. Корректировка по внутренним взаиморасчетам между Компанией и дочерними предприятиями составила 50791 тыс. тенге, в том числе по кредиторской задолженности 2 182 тыс. тенге.

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

Активы по примечанию 13 – меньше на 1 291 тыс. тенге, в том числе

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 189 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 2 480 тыс. тенге.

Активы по примечанию 15 – больше на 3 тыс. тенге:

увеличение произошло в связи с тем, что в 2004 году в консолидированную отчетность не входит отчетность ТОО «Online Assistance».

Активы по примечанию 16 – меньше на 34 191 тыс. тенге:

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 32 507 тыс. тенге и

за счет увеличения за счет дочерним предприятиям 1 684 тыс. тенге.

Активы по примечанию 17 – меньше на 1 900 тыс. тенге:

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 1 703 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 197 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по Консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2005 года составляют 1 027 518 тыс. тенге, что на 55 846 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2004 года), из них:

Обязательства

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

По примечанию 41 меньше на 2 923 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 5 841 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 8 764 тыс. тенге.

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

По примечанию 44 больше на 627 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 126 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 499 тыс. тенге.

По примечанию 46 больше на 1 765 тыс. тенге:

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 1 228 тыс. тенге и

за счет увеличения по дочерним предприятиям на 537 тыс. тенге.

Собственный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 1 января 2005г. по консолидированной отчетности составляет 100 000 тыс. тенге, по консолидированной отчетности по состоянию на 1

января 2004 составлял 102 550 тыс. тенге. Из 2 550 тыс.тенге - 2 470 тыс. тенге составляет доля Фирмы «GRAN - Чешская Республика в уставном капитале СП «Гепард» (т.к. Компания продала свою долю в ТОО СП «Гепард», консолидация не производится) и 80 тыс. тенге - доля в уставном капитале ТОО "Online Assistance" других участников (в связи с незначительностью влияния также не производится консолидация).

Изменения по примечаниям 49-50 относятся только к неконсолидированной отчетности Компании.

По примечанию 52 больше на 9 802 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 9 851 тыс. тенге и

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 49 тыс. тенге.

По примечаниям 53-55

Непокрытый убыток отчетного периода составил 47 993 тыс. тенге, что на 76 948 тыс. тенге больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого отчетного периода.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗВЕДШИЕ 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		74 288
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	74 288	

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 11 776 тыс. тенге, в том числе:

по неконсолидированной отчетности – 3 317 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 8 459 тыс. тенге. Всего дочерними предприятиями получен доход в сумме 82 747 тыс. тенге, из которого исключена сумма 74 288 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 47 240 тыс. тенге, из которых

по неконсолидированной отчетности - 121 528 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям исключено 74 288 тыс. тенге, эта сумма комиссионного вознаграждения дочерним предприятиям по агентским договорам-поручениям.

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 223 509 тыс. тенге, в том числе по

неконсолидированной отчетности 161 780 тыс.тенге,

дочерним предприятиям 61 729 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 440 тыс. тенге {(-48 433 –(-47 993))}, в том числе:

440 тыс. тенге (расход) – сумма переоценки основных средств за 2004 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 (убыток) за 2004 год до налогообложения в сумме -22 943 тыс. тенге откорректирован на изменения, произошедшие в отчетном году по состоянию на 1 января 2005 года по сравнению с предыдущим периодом по состоянию на 1 января 2004 года.

В консолидированном отчете о движении денег исключены задолженности по взаиморасчетам между Компанией и ее дочерними предприятиями в сумме 844 тыс. тенге.

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Увеличение (уменьшение) прочей дебиторской задолженности	844	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		844

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

Изменения в уставном капитале в консолидированной отчетности составили 2 550 тыс.тенге, из которой – 2 470 тыс. тенге составляет доля Фирмы «GRAN - Чешская Республика в уставном капитале СП «Гепард». В связи с тем, что доля в уставном капитале СП «Гепард» Компании продана, консолидация финансовой отчетности СП «Гепард» в 2004 году не производилась.

Оставшаяся сумма 80 тыс. тенге. составляет доля других предприятия в уставном капитале ТОО "Online Assistance», в связи с незначительностью влияния (доля Компании в уставном капитале ТОО "Online Assistance» составляет 3,6%), консолидация финансовой отчетности вышеуказанного предприятия, также не производилась.

В консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале произведены исключения на сумму уставного капитала дочерних предприятий в сумме 13 150 тыс. тенге.

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова