

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

Консолидированная финансовая отчетность в казахстанских тенге

За год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)

(с Аудиторским Отчетом)

2006 год

Содержание

Аудиторский отчет	3
Подтверждение руководства	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о доходах и расходах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9

15 июня 2006г.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая компания «Коммекс- Өмір» и его дочерних предприятий (далее Группа) по состоянию на 31 декабря 2005 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 2005 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. Айзенишат
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 2005 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 «Коммеск - 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 2005 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 2005 г. была утверждена 15 мая 2006 г. Руководством Группы.

От имени Группы:

Председатель Правления Кан Е.П.

Главный бухгалтер Чикунова Л.Н.

Консолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации АО "СК "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" января 2006 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы		1 272 422.00	1 027 518.00
Деньги	1	27 249.00	23 594.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	177 255.00	100 928.00
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	726 452.00	608 919.00
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	88 159.00	43 407.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	95 880.00	80 561.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	4 553.00	6 792.00
Налоговое требование	11	1 949.00	4 303.00
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	13	12 851.00	17 201.00
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15	312.00	303.00
Основные средства (за вычетом амортизации)	16	133 048.00	139 316.00
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17	4 714.00	2 194.00
Обязательства		554 070.00	347 707.00
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	447 754.00	251 623.00
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	39 759.00	22 845.00
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	407 995.00	228 778.00
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		
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		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	30 599.00	23 433.00
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	4 877.00	2 499.00
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	25 722.00	20 934.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	38 561.00	36 444.00
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31		
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	38 561.00	36 444.00
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35		
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	27 701.00	15 931.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 579.00	1 200.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	842.00	914.00
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	46 632.00	39 828.00
Прочая кредиторская задолженность	41	23 078.00	27 139.00
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	1 567.00	1 567.00
Налоговое обязательство	44	7 865.00	4 957.00
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	2 766.00	2 712.00
Доля меньшинства	47**	-30 238.00	-32 697.00
Собственный капитал		718 352.00	679 811.00
Уставный капитал	48	100 000.00	100 000.00
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	49		
Изъятый капитал	50	5 600.00	5 600.00
Резервный капитал	51	15 000.00	15 000.00
Резерв предупредительных мероприятий	52		
Результаты переоценки	53	4 149.00	14 695.00
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	54	604 803.00	555 716.00
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	55	555 716.00	622 707.00
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	56	49 087.00	-66 991.00
Итого собственный капитал и обязательства		1 272 422.00	1 027 518.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150506г
 Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150506г
 Исполнитель Дюсекенова МС
 Место для печати 796-164

Консолидированный отчет о доходах и расходах
страховой (перестраховочной) организации АО "СК "Коммекс-Омір"
по состоянию на "1" января 2006 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		737 151.00	476 423.00
Страховые премии, общая сумма	1	1 014 230.00	724 009.00
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	106 849.00	145 050.00
Чистая сумма страховых премий	3	907 381.00	578 959.00
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	196 131.00	113 896.00
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	16 914.00	1 215.00
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	179 217.00	112 681.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	728 164.00	466 278.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	8 987.00	10 145.00
Доходы от инвестиционной деятельности		48 179.00	27 765.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	39 227.00	22 098.00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	29 107.00	18 489.00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	10 120.00	3 609.00
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-929.00	2 815.00
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	-929.00	2 815.00
доходы (убытки) от операции "РЕПО" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	9 378.00	2 817.00
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	6 436.00	1 819.00
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	2 942.00	998.00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	6.00	
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	497.00	35.00
Доходы от иной деятельности		7 861.00	91 096.00
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-6 966.00	79 320.00
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	14 827.00	11 776.00
Итого доходов		793 191.00	595 284.00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	367 026.00	343 882.00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	2 377.00	8 103.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	3 814.00	1 581.00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	360 835.00	334 198.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	30 756.00	19 070.00
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		
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		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	34	7 166.00	-38 588.00
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	35	2 378.00	-18 318.00
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков	36	4 788.00	-20 270.00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	37	2 117.00	4 787.00
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	38		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	2 117.00	4 787.00
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	58 763.00	47 240.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	1 542.00	
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46	1 542.00	
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49		
Общие и административные расходы	50	229 389.00	237 022.00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	147 359.00	115 734.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	18 461.00	20 514.00
расходы по текущей аренде	53	3 973.00	2 104.00
амортизационные отчисления и износ	54	20 529.00	20 091.00
Прочие расходы	55	15 870.00	9 693.00
Итого расходов		704 060.00	631 740.00
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		89 131.00	-36 456.00
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		37 570.00	25 490.00
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	36 571.00	23 470.00
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	999.00	2 020.00
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		51 561.00	-61 946.00
Доля меньшинства	58**	-2 459.00	-5 485.00
Чистый доход (убыток)		49 102.00	-67 431.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150506г

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150506г

Исполнитель Дюсекенова МС

Место для печати

Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации АО "СК "Коммекс-Омip"
по состоянию на "1" января 2006 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения		89 131.00	-36 456.00
Корректировки на неденежные операционные статьи:		10 149.00	13 795.00
амортизационные отчисления и износ	1	10 164.00	13 355.00
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		
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	-15.00	440.00
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		99 280.00	-22 661.00
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-245 971.00	-106 247.00
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-76 327.00	-28 180.00
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-117 533.00	-236 851.00
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-44 752.00	2 809.00
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-14 131.00	162 593.00
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	2 276.00	-1 842.00
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	4 496.00	-4 776.00
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		204 656.00	124 994.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	179 217.00	112 681.00
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	4 788.00	-20 270.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	2 117.00	4 787.00
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	11 770.00	6 651.00
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	379.00	-1 053.00
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	6 804.00	39 828.00
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-6 001.00	3 247.00
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	592.00	-29 725.00
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	4 990.00	8 848.00
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-41 315.00	18 747.00
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	37 570.00	25 490.00
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-78 885.00	-6 743.00
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-27 549.00	-193 554.00
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	15 885.00	213 361.00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	-9.00	3 880.00
Прочие поступления и платежи	34	5 326.00	421.00
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-6 347.00	24 108.00
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		-150.00
Займы полученные	37		-1 250.00
Выплата дивидендов	38	-72.00	-21.00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	-10 321.00	9 783.00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-10 393.00	8 362.00
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		3 655.00	3 066.00
Остаток денег на начало отчетного периода	41	23 594.00	20 528.00
Остаток денег на конец отчетного периода	42	27 249.00	23 594.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150506г

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150506г

Исполнитель Дюсекенова МС

Место для печати

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
страховой (перестраховочной) организации АО "СК "Коммекс-Омір"
по состоянию на "1" января 2006 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	100 000.00		5 600.00	15 000.00	14 695.00	555 716.00	679 811.00
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	100 000.00	0.00	5 600.00	15 000.00	14 695.00	555 716.00	679 811.00
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							0.00
Дивиденды							
Переоценка основных средств					-255.00		-255.00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-10 291.00		-10 291.00
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						49 087.00	49 087.00
Внутренние переводы, в т.ч:							
формирование резервного капитала							
амортизация накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							0.00
Сальдо на конец отчетного периода	100 000.00	0.00	5 600.00	15 000.00	4 149.00	604 803.00	718 352.00

Первый руководитель _____ Кан Е.П. дата 150506г
 Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата 150506г
 Исполнитель Дюсекенова МС
 Место для печати

**Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания
«Коммеск-Омір»
за 2005 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% и ТОО «Элем-Тат» с долей участия в размере 5%.

№№ 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.53	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
19	ТОО «Элем-Тат»	Г. Алматы, ул. Байтурсынова, 86/88	9	5
	Итого:		13 162	

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» 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.

ТОО «Элем ТАТ» создано в 2004 году. Целью создания ТОО «Элем ТАТ» является извлечение дохода, для достижения которого ТОО осуществляет курьерские, посреднические, маркетинговые и др. виды услуг.

Так как доля участия компании в уставном капитале ТОО «Online Assistance»(3%) и ТОО «Элем ТАТ»(5%) составляет менее 20% и, в результате соглашения с другими инвесторами она не приобретает значительного влияния, необходимости в консолидировании отчетности вышеуказанных ТОО не возникает.

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 2005 год составлена в свете требований постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2005 года № 68 «О внесении изменений в постановление 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», 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», 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 2005 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 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 2005 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 2005 год от 24 марта 2005 года, проведенной Товариществом с ограниченной ответственностью «АТИКВА АУДИТ КОМПАНИ», имеющей Государственную Лицензию Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью МФЮ № 0000082 от 05 апреля 2000 года; Лицензию Национального банка Республики Казахстан № Ю-21 от 23 августа 2002 года на проведение аудита страховой (перестраховочной) организации

Аудиторский отчет прилагается к годовой финансовой отчетности Компании за 2005 год.

Консолидированный бухгалтерский баланс

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

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 150	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	46 307	2 102
Прочая кредиторская задолженность	2 102	46 307
Уставный капитал		13 150
Доля меньшинства	30 238	
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		30 238

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

Всего Активы по Консолидированному Бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2006 года составляют 1 272 422 тенге, что на 244 904 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2005 года), из них:

Активы по примечанию 1 – больше на 3 655 тыс. тенге

за счет увеличения денег по неконсолидированной отчетности на 7 555 тыс. тенге:

за счет уменьшения денег по дочерним предприятиям на 3 900 тыс. тенге

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

Активы по примечанию 8 – больше на 15 319 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения дебиторской задолженности по неконсолидированной отчетности на 9 150 тенге и увеличения по дочерним предприятиям на 6 169 тыс. тенге. Дебиторская задолженность по дочерним предприятиям составила всего 17 613 тыс. тенге. Корректировка по внутренним взаиморасчетам между Компанией и дочерними предприятиями составила 48 409 тыс. тенге, в том числе по кредиторской задолженности 2 102 тыс. тенге.

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

Активы по примечанию 13 – меньше на 4 350 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 104 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 4 454 тыс. тенге.

Активы по примечанию 15 – больше на 9 тыс. тенге:

увеличение произошло в связи с тем, что в 2005 году в консолидированную отчетность не входит отчетность ТОО «Элем ТАТ», из-за незначительности влияния.

Активы по примечанию 16 – меньше на 6 268 тыс. тенге:

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 7 998 тыс. тенге и за счет увеличения за счет дочерним предприятиям 1 730 тыс. тенге.

Активы по примечанию 17 – больше на 2 520 тыс. тенге:

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 2 563 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 43 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по Консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2006 года составляют 1 272 422 тыс. тенге, что на 244 904 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2005 года), из них:

Обязательства

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

По примечанию 41 меньше на 4 061 тыс. тенге

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 2 493 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 1 568 тыс. тенге.

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

По примечанию 44 больше на 2 908 тыс. тенге

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 3 753 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 845 тыс. тенге.

По примечанию 46 больше на 54 тыс. тенге:

за счет увеличения по неконсолидированной отчетности на 375 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 321 тыс. тенге.

По примечанию 47 больше на 2 459 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям.

Собственный капитал

По примечанию 48*

Уставный капитал Компании по состоянию на 1 января 2006 года по консолидированной отчетности составляет 100 000 тыс. тенге. Изменений нет.

По примечанию 52 меньше на 10 546 тыс. тенге

за счет уменьшения по неконсолидированной отчетности на 10 276 тыс. тенге и за счет уменьшения по дочерним предприятиям на 270 тыс. тенге.

По примечаниям 53-55

Нераспределенный доход отчетного периода составил 49 087 тенге, что на 116 078 тыс. тенге больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого отчетного периода.

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

В процессе консолидации нераспределенный доход (непокрытый убыток) дочерних предприятий выделен из состава результата деятельности Компании и отражен по статье «доля меньшинства» в сумме 30 238 тыс. тенге, так как результат деятельности дочерних предприятий не является результатом деятельности Компании.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ 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		76 127
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	76 127	
Доля меньшинства		999
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	999	

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 14 827 тыс. тенге, в том числе:

по неконсолидированной отчетности – 8 610 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 6 217 тыс. тенге. Всего дочерними предприятиями получен доход в сумме 82 344 тыс. тенге, из которого исключена сумма 76 127 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 58 763 тыс. тенге, из которых

по неконсолидированной отчетности – 134 890 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям исключено 76 127 тыс. тенге, эта сумма комиссионного вознаграждения дочерним предприятиям по агентским договорам-поручениям.

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 229 389 тыс. тенге, в том числе по

неконсолидированной отчетности 150 503 тыс.тенге,

дочерним предприятиям 78 886 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 15 тыс. тенге (49 102 –49 087 - сумма переоценки основных средств за 2005 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 за 2005 год до налогообложения в сумме 89 131 тыс. тенге откорректирован на изменения, произошедшие в отчетном году по состоянию на 1 января 2006 года по сравнению с предыдущим периодом по состоянию на 1 января 2005 года.

Сумма дохода дочерних предприятий 2 459 тыс. тенге, отнесенная в консолидированном отчете о доходах и расходах по статье «Доля меньшинства», в консолидированном отчете о движении денег по строке «Доход (убыток) до налогообложения» увеличена на сумму корпоративного подоходного налога 999 тыс. тенге и составляет 3 458 тыс. тенге.

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

В консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале произведены исключения на сумму уставного капитала дочерних предприятий в сумме 13 150 тыс. тенге, сумму непокрытого убытка прошлых лет 32 697 тыс. тенге и сумму прибыли текущего года 2 459 тыс. тенге (с учетом расходов дочерних предприятий из чистого дохода) по дочерним предприятиям, всего на сумму 30 238 тыс. тенге. В консолидированном бухгалтерском балансе эта сумма выделена по строке «Доля меньшинства».

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова