

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

Консолидированная финансовая отчетность в казахстанских тенге

За год, заканчивающийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)

(с Аудиторским Отчетом)

2007 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 консолидированной финансовой отчетности	9

10 апреля 2007г.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

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 2006 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 2006 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,

Аудитор (к/с 0031)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 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 2006 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 2006 г. была утверждена 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-Омір"
по состоянию на "01" января 2007 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на 31 декабря 2005года
1	2	3	4
Активы		1 405 245	1 272 422
Деньги	1	56 502	27 249
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	111 428	177 255
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3	928 213	726 452
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	640	
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	31 651	88 159
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	115 412	95 880
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	2 820	4 553
Налоговое требование	11	3 760	1 949
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы	13	20 998	12 851
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		312
Основные средства (нетто)	16	129 789	133 048
Нематериальные активы (нетто)	17	4 032	4 714
Обязательства		580 431	584 308
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	399 566	447 754
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	15 162	39 759
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	384 404	407 995
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	58 910	30 599
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	1 744	4 877
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	57 166	25 722
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	38 306	38 561
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	693	
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	37 613	38 561
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35	0	0
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	4 460	27 701
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	2 268	1 579
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	2 003	842
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	34 154	46 632
Прочая кредиторская задолженность	41	45 675	23 078
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43		1 567
Налоговое обязательство	44	8 052	7 865
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	4 636	2 766
Собственный капитал		824 814	688 114
Уставный капитал	48	100 000	100 000
Изъятый капитал	49	5 625	5 600
Резервный капитал	50	15 000	15 000
Резерв предупредительных мероприятий	51		
Результаты переоценки	52	4 128	4 149
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	53	711 311	574 565
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	54	569 846	523 019
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	55	141 465	51 546
Доля меньшинства			
Итого собственный капитал и обязательства		1 405 245	1 272 422

* 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 10.04.2007г.

Главный бухгалтер _____ дата 10.04.2007г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

Консолидированный отчет о доходах и расходах
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"
за 12 месяцев 2006 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		1 033 945	737 151
Страховые премии, общая сумма	1	1 051 792	1 014 230
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	44 771	106 849
Чистая сумма страховых премий	3	1 007 021	907 381
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-48 188	196 131
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-24 597	16 914
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-23 591	179 217
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 030 612	728 164
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	3 333	8 987
Доходы от инвестиционной деятельности		52 376	48 179
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	65 520	39 227
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	53 748	29 107
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	11 772	10 120
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-5 601	-929
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	-5 601	-929
доходы (убытки) от операции "Репо" (нетто)	14		
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	-7 737	9 378
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	-8 479	6 436
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	742	2 942
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	191	6
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	3	497
Доходы от иной деятельности		10 190	7 861
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	98	-6 966
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	10 092	14 827
Итого доходов		1 096 511	793 191
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	488 741	367 026
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	15 987	2 377
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	3 471	3 814
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	469 283	360 835
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	24 953	30 756
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	28 311	7 166
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	-3 133	2 378
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	31 444	4 788
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	-255	2 117
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	693	
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	-948	2 117
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	88 243	58 763
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	4 951	1 542
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46	4 951	1 542
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48		
Общие и административные расходы	49	0	0
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	267 892	229 389
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51		
расходы по текущей аренде	52	163 465	147 359
амортизационные отчисления и износ	53	33 369	18 461
Прочие расходы	54	3 555	3 973
Итого расходов	55	20 393	20 529
		29 435	15 870
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		181 258	89 131
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		39 793	37 570
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	38 900	36 571
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	893	999
Доля меньшинства	58**		
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		141 465	51 561

* 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 10.04.2007г.

Главный бухгалтер _____, дата 10.04.2007г.

Исполнитель Дюсеменова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммекс-Омір"
по состоянию на "01" января 2007 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения		181 258	89 131
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		<i>12 445</i>	<i>10 149</i>
амортизационные отчисления и износ	1	17 164	10 164
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	-4 719	-15
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		193 703	99 280
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-97 221</i>	<i>-245 971</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	65 827	-76 327
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-201 761	-117 533
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	-640	
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	56 508	-44 752
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-10 908	-14 131
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	1 696	2 276
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-7 943	4 496
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>-15 763</i>	<i>204 656</i>
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	-23 591	179 217
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	31 444	4 788
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-948	2 117
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-23 241	11 770
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	689	379
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-12 478	6 804
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	14 749	-6 001
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-1 567	592
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-820	4 990
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-112 984	-41 315
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	39 793	37 570
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-152 777	-78 885
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-16 563	-27 549
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 992	15 885
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33	312	-9
Прочие поступления и платежи	34	1 466	5 326
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-12 793	-6 347
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акций	36	-25	
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	1 161	-72
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	-16	-10 321
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		1 120	-10 393
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		29 253	3 655
Остаток денег на начало отчетного периода	41	27 249	23 594
Остаток денег на конец отчетного периода	42	56 502	27 249

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

Первый руководитель _____ дата 10.04.2007г.

Главный бухгалтер _____ дата 10.04.2007г.

Исполнитель Дюсеменова М.С.

Телефон: 279-61-64

Место для печати

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "Страховая компания "Коммеск-Омір"
по состоянию на "01" января 2007 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Уставный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Доля меньшинства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	100 000	5 600	15 000	4 149	574 565		688 114
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	100 000	5 600	15 000	4 149	574 565		688 114
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде		25					-25
Дивиденды					-4 719		-4 719
Переоценка основных средств				-21			-21
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода					141 465		141 465
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
амортизация накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	100 000	5 625	15 000	4 128	711 311		824 814

Первый руководитель _____ Кан Е.П.

дата 10.04.07г.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н.

дата 10.04.07г.

Исполнитель Дюсекенова М.С.

Телефон: 8-327- 279-61-64

Место для печати

Пояснительная записка

к консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Страховая компания «Коммеск-Омір» за 2006 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".

№№ 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	г. Талдыкорган, ул. Шевченко, д.140,	600	100

	«Коммеск-Омір»	кв. 2		
14	ТОО «Уральское ДП «Коммеск-Омір»	г. Уральск пр. Достык, 203, ком.127	500	100
15	ТОО «Шымкентское ДП «Коммеск-Омір»	г. Шымкент пр. Володарского, 19	600	100
16	ТОО «Атбасарское ДП «Коммеск-Омір»	п. Атбасар Акмолинской обл. ул. Сейфуллина 3-а	500	100
17	ТОО «Коммеск-Омір» г. Шымкент	Г. Шымкент, ул. Тауке хана, 45	250	100
	Итого:		13 150	

Дочерние предприятия, в дальнейшем «ДП» выполняют функции страховых агентов Компании, являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства, своего Устава, имеют самостоятельный баланс, счета в банках, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, угловой штамп, фирменные бланки.

ДП от имени Компании в соответствии с Договором поручением осуществляют посреднические операции по страхованию, производят сбор необходимой документации по страховым событиям (случаям), производят урегулирование претензий, связанных со страховыми событиями (случаями), представляют интересы Компании в судебных органах и других организациях. Компания с согласия дочерних предприятий может использовать их банковские счета и кассу для осуществления страховых выплат страхователю и (или) выгодоприобретателю.

Консолидированная финансовая отчетность Компании за 2006 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 и страховыми брокерами», 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 2006 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 постатейно 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 2006 год, отличную от той, которая принята в консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем, при консолидации в их финансовые отчеты внесены соответствующие поправки.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ БАЛАНСУ

В консолидированном бухгалтерском балансе, исключены все операции между связанными сторонами: Компанией и дочерними предприятиями.

в тыс. тенге

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Инвестиции в капитал других юридических лиц	13 150	
Уставный капитал		13 150
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным требованиям)	42 749	2 351
Прочая кредиторская задолженность	2 351	42 749

Всего активы по консолидированному бухгалтерскому балансу по состоянию 1 января 2007 года составляют 1 405 245 тыс. тенге, что на 132 823 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

По примечанию 1 – больше на 29 253 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании на - 33 166 тыс. тенге:

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на - 3 913 тыс. тенге.

По примечанию 2 – меньше на 65 827 тыс.тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 65 827 тыс.тенге.

По примечанию 3 – больше на 201 761 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 201 761 тыс. тенге.

По примечанию 6 – больше на 640 тыс. тенге:

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

По примечанию 7 – меньше на 56 508 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 56 508 тыс. тенге.

По примечанию 8 – больше - на 19 532 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 6 626 тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 26 158 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность дочерних предприятий перед Компанией в сумме 42 749 тыс. тенге и кредиторская задолженность Компании перед дочерними предприятиями в сумме 2 351 тыс. тенге исключены из консолидированной отчетности, как операции между связанными сторонами

По примечанию 10 - меньше на 1 733 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 696 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 37 тыс. тенге.

По примечанию 11 – больше на 1 811 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 28 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 1 839 тыс. тенге.

По примечанию 13 – больше на 8 147 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании - на 2 694 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 5 453 тыс. тенге.

По примечанию 15 – меньше на 312 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 12 тыс. тенге.

Уменьшение произошло в связи с выходом Компании из участников ТОО «Элем-Тат» и ТОО «Online Assistance».

за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 300 тыс. тенге.

Уменьшение произошло в связи со списанием на убытки дочернего предприятия инвестиций в Восточно-Казахстанскую Фондовую биржу.

По примечанию 16 – меньше на 3 259 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 2 863 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям на - 396 тыс. тенге.

По примечанию 17 – меньше на 682 тыс. тенге, в том числе:

за счет уменьшения по отчетности Компании – на 682 тыс. тенге.

Всего собственный капитал и обязательства по консолидированному балансу по состоянию на 1 января 2007 года составляют 1 405 245 тыс. тенге, что на 132 823 тыс. тенге больше по сравнению с данными на начало года (на 1 января 2006 года), из них:

Обязательства

По примечанию 18-20 - меньше на 23 591 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 23 591 тыс. тенге.
По примечанию 27-29 – больше на 31 444 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 31 444 тыс. тенге.
По примечанию 30-32 – меньше на 948 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 948 тыс. тенге.
По примечанию 37 – меньше на 23 241 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 23 241 тыс. тенге.
По примечанию 38 – больше на 689 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 689 тыс. тенге.
По примечанию 39 – больше на 1 161 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 1 161 тыс. тенге.
По примечанию 40 – меньше на 12 478 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 12 478 тыс. тенге.
По примечанию 41 - больше на 22 597 тыс. тенге
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 3 198 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 25 795 тыс. тенге.
По примечанию 43 – меньше на 1 567 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 1 567 тыс. тенге.
По примечанию 44 - больше на 187 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 776 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 963 тыс. тенге.
По примечанию 46 - больше на 1 870 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 1 603 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 3 473 тыс. тенге.

Собственный капитал

Уставный капитал Компании сформирован в размере 100 000 тыс. тенге.
По примечанию 49 - больше на 25 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 25 тыс. тенге.
По примечанию 52 - меньше на 21 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 21 тыс. тенге.
По примечанию 53 – больше на 136 746 тыс. тенге
за счет увеличения по отчетности Компании – на 138 152 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 1 406 тыс. тенге
По примечанию 54 – больше на 46 827 тыс. тенге:
за счет увеличения по отчетности Компании – на 44 368 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 2 459 тыс. тенге
По примечанию 55 – больше на 89 919 тыс. тенге
за счет увеличения по отчетности Компании – на 93 784 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 3 865 тыс. тенге.

**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		72 876
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения ДП по страховой деятельности и списания задолженности	72 876	
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 679	
Расходы по текущей аренде имущества		3 679

По примечанию 22

Прочие доходы от иной деятельности, всего – 10 092 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 4 245 тыс. тенге,

по дочерним предприятиям – 5 847 тыс. тенге.

Из операций между связанными сторонами исключены:

- доход дочерних предприятий от посреднической деятельности по страхованию – 72 626 тыс. тенге;

- доход дочерних предприятий от списания задолженности перед Компанией – 250 тыс. тенге;

- доход Компании от аренды имущества – 3 679 тыс. тенге.

По примечанию 43

Расходы Компании по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности уменьшены на 72 626 тыс. тенге – сумму комиссионного вознаграждения дочерних предприятий

По примечанию 50

Общие и административные расходы за отчетный период составили, всего – 267 892 тыс. тенге, в том числе:

по отчетности Компании – 188 656 тыс.тенге,

по дочерним предприятиям – 79 236 тыс. тенге.

ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Консолидированный отчет о движении денег основан на информации, содержащейся в консолидированном балансе и консолидированном отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности Компании и ее дочерних предприятий и не предусматривает корректировку.

Консолидированный отчет о движении денег составлен с использованием косвенного метода. Чистый доход или убыток откорректирован на изменения текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим периодом.

По примечанию 1 – увеличение на 17 164 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 16 758 тыс. тенге

за счет увеличения по дочерним предприятиям – на 406 тыс. тенге.

По примечанию 6 – уменьшение на 4 719 тыс. тенге

за счет уменьшения по отчетности Компании - на 4 719 тыс. тенге

уменьшение в связи с начислением дивидендов по простым акциям по итогам работы Компании за 2005 год за счет нераспределенного дохода предыдущего периода.

По примечанию 12 – уменьшение 10 908 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения по отчетности Компании – на 6 576 тыс. тенге

за счет уменьшения по дочерним предприятиям – на 17 484 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 2 714 тыс. тенге.

По примечанию 25 – увеличение на 14 749 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании на 4 801 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям на 19 550 тыс. тенге.

В связи с корректировкой на внутренние взаиморасчеты между связанными сторонами исключена сумма изменений 2 714 тыс. тенге

По примечанию 28 – уменьшение на 820 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании – на 776 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 44 тыс. тенге

По примечанию 31 – уменьшение на 16 563 тыс. тенге, в том числе:
за счет уменьшения по отчетности Компании - на 16 554 тыс. тенге
за счет уменьшения по дочерним предприятиям - на 9 тыс. тенге.

По примечанию 32 – увеличение на 1 992 тыс. тенге, в том числе:
за счет увеличения по отчетности Компании - на 1 953 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям - на 39 тыс. тенге.

По примечанию 33 – увеличение на 312 тыс. тенге:
за счет увеличения по отчетности Компании на – 12 тыс. тенге
за счет увеличения по дочерним предприятиям на – 300 тыс. тенге.

/тыс. тенге/

Наименование статей	Исключения	
	Компания	Дочерние предприятия
Увеличение (уменьшение) прочей дебиторской задолженности	2 714	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		2 714

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

Собственный капитал по состоянию на 01 января 2007 года увеличился на сумму 136 700 тыс. тенге, в том числе:

за счет увеличения:

нераспределенного дохода отчетного периода на – 141 465 тыс. тенге

за счет уменьшения:

- увеличения изъятых капитала на 25 тыс. тенге (Компанией дополнительно выкуплено у акционеров в 1 квартале 2006 года 5 акций номинальной стоимостью 5 тыс. тенге);

- нераспределенного дохода Компании предыдущих лет на 4 719 тыс. тенге (начислены дивиденды по итогам 2005 года)

- результата по переоценке основных средств по отчетности дочерних предприятий в сумме 21 тыс. тенге.

Дочерние предприятия в совместной деятельности между собой не участвуют.

Председатель Правления

Е.П. Кан

Главный бухгалтер

Л.Н. Чикунова