

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.01.07 г.**

Акционерное общество страховая компания «AMANAT INSURANCE» Свидетельство о государственной регистрации № 35347-1910-АО выдано Управлением Юстиции города Алматы 03 декабря 2004 года. Основной вид деятельности – страхование.

Объявленная сумма Уставного капитала – 210 000 тыс.тенге. Оплачено акционерами на 01 января 2005 года – 210 000 тыс.тенге, на отчетную дату Уставный капитал оплачен полностью.

Акционерами компании являются:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О.или Наименование держателя ЦБ</i>	<i>Кол-во ЦБ(на счете держателя)</i>	<i>Доля в %</i>
1.	АО «Корпорация «Ордабасы»	157 600	75,0476
2.	ТОО «BT-INVEST»	20 984	9,9924
3.	Кадырбеков Джавлан Мухаммадиярович	20 979	9.9900
4.	Пономарев Юрий Васильевич	10 437	4.9700
	итого	210 000	100

Все акционеры АО СК «AMANAT INSURANCE» являются резидентами Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на право осуществления классов обязательного страхования и добровольного страхования. В уставных капиталах других юридических лиц АО «СК «AMANAT INSURANCE» не участвует.

Содержание бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс отражает имеющиеся у АО «СК «AMANAT INSURANCE» активы, собственный капитал, обязательства.

Активы.

По статье **Деньги** отражена общая сумма денег 262431 тыс. тенге на расчетных, валютных счетах и в кассе страховой компании по состоянию на 31 декабря 2004 года, в том числе с ограничением права собственности 1 708 тыс. тенге, находящихся на расчётном счёте в АО «Наурызбанк».

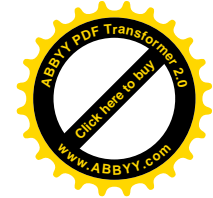
Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 318781 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 172219тыс. тенге, ценные бумаги иностранных государств на сумму 283147 тыс. тенге. В портфеле Компании имеются привилегированные акции АО «Валют Транзит Банка» на сумму 20 955 тыс.тенге, по которым в соответствии с МФСО сформированы резервы на всю сумму.

Суммы к получению от перестраховщиков. По данной статье числится сумма 295573 тыс. тенге дебиторской задолженности перестраховщиков по выплате страхового возмещения.

Страховые премии к получению от страхователей и посредников За отчетный период данный показатель составил 268066 тыс.тенге.

Прочая дебиторская задолженность 249455 тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

Требование к лицу ответственным за причинение вреда	830,00
Авансы под выполнение работ и оказание услуг	1 641,00



Арендная плата	1 576,00
Задолженность работников и других лиц	10 230,00
Прочая дебиторская задолженность	235 178,00

Расходы будущих периодов – 240 тыс. тенге, на данном счете учитываются предоплаченные суммы по страховым премиям, арендной плате и подписке на периодические издания на 2007 год.

По статье **Прочие активы** отражена сумма имеющихся в компании товарно-материальных запасов (бензин, канцелярские, хозяйственные товары, бланки строгой отчетности) –5595тыс. тенге

Основные средства на сумму 13714 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 5266 тыс. тенге

Прочие ОС – 8448тыс. тенге

Нематериальные активы на сумму 3587тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 1164тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 2410 тыс. тенге (программа по исчислению взносов в пенсионные фонды, 1-С Бухгалтерия, Информационная база);

Прочие нематериальные активы 13 тыс. тенге.

Обязательства

По статьям бухгалтерского баланса **«Резерв незаработанной премии», «Резерв произошедших, но не заявленных убытков», «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков», а также «Доля перестраховщика в резервах»** отражены сформированные в установленном порядке, рассчитанные актуарием страховые резервы для исполнения обязательств по договорам страхования, которые составляют 5425953 тыс. тенге в том числе резервы по незаработанным премиям – 2828499 тыс.тенге (в том числе доля перестраховщика 2359172 тыс.тенге), по произошедшим, но не заявленным убыткам 108454 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика 81288 тыс.тенге), по заявленным, но не урегулированным убыткам – 59416 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков -10876 тыс.тенге.

Расчеты с перестраховщиками – 137709 тыс. тенге - страховые премии по договорам перестрахования, которые не были выплачены перестраховщику в связи с не поступлением страховых премий от страхователей и временным отсутствием свободных денежных средств.

Расчёты с посредниками по страховой деятельности – 11397 тыс.тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за декабрь 2006 г., выплаченное в январе 2007 г.

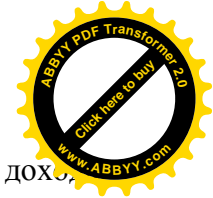
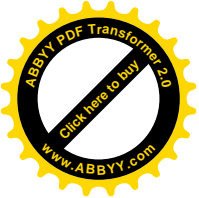
Счета к уплате по договорам страхования – 118 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 5046 тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 1600 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды – 1467 тыс. тенге, социальные отчисления- 133 тыс. тенге.

Налоговое обязательство – 10 606 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 8012 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за декабрь 2006 г.– 20 тыс. тенге, социальный налог - 2574 тыс. тенге, тыс. тенге. Вся сумма задолженности по налогам погашена в январе 2007 г.

Капитал Уставный капитал объявлен в размере 210 000 тыс. тенге и оплачен учредителями АО СК «AMANAT INSURANCE" полностью.



В строку **Нераспределенный доход (непокрытый убыток)** включены суммы дохода отчетного периода – 316840 тыс. тенге и дохода прошлых лет 669904 тыс. тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.06 по 31.12.06 г. доход от поступления страховых премий составил 8285414 тыс. тенге. Передано на перестрахование – 6834571 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 1161443 тыс. тенге. Инвестиционный доход компании складывается от доходов по операциям с ценными бумагами, доходов по депозитным вкладам и вознаграждения по банковским счетам.

Прочие доходы от инвестиционной и иной деятельности – 57946 тыс. тенге складываются из доходов от посреднической деятельности по страхованию, дохода от списания кредиторской задолженности и дохода от взимания со страхователей возмещения расходов при утере страховых полисов страхователями.

Чистые расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования составили 216469 тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 1357339 тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 277798 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 232626 тыс. тенге

Доход АО СК «AMANAT INSURANCE» за отчетный период составил:

До налогообложения – 371439 тыс. тенге

После налогообложения – 316840 тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 31617 тыс. тенге, от неосновной – 22982 тыс. тенге.

Отчет о движении денежных средств. При заполнении отчета о движении денежных средств используется косвенный метод, по которому чистый доход или убыток корректируется на изменения текущих активов и обязательств, не денежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим периодом. При заполнении отчета используется информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе и отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Отчёт об изменениях в собственном капитале. В отчётном периоде собственный капитал компании увеличился с 879904 тыс. тенге до 119674 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

И.О.Главный бухгалтер

О.В. Партыкова