

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.01.08 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 2008 Уставный капитал оплачен полностью.

Акционерами компании являются:

№	Ф.И.О.или Наименование держателя ЦБ	Кол-во ЦБ(на счете держателя)	Доля в %
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 979689 тыс. тенге на расчетных, валютных счетах и в кассе страховой компании по состоянию на 31 декабря 2007года.

Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 310388 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 227899тыс. тенге, из- них ценные облигации АО "ГМК Казахалтын" на сумму 14430 тыс. тенге, которые исключены из официального списка KASE по категории А , а также в наличии ценные бумаги иностранных государств на сумму 265119 тыс. тенге.

Вклады размещенные составляют 499783 тыс. тенге.

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников. По данной статье составляет 300339 тыс. тенге .

Прочая дебиторская задолженность 276303тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

Требование к лицу ответственным за причинение вреда	1693,00
Авансы под выполнение работ и оказание услуг	4856,00
Арендная плата	3864,00
Задолженность работников и других лиц	173099,00
Прочая дебиторская задолженность	92561,00
Страховые премии выплаченные	230

Расходы будущих периодов – 343 тыс. тенге, на данном счете учитываются предоплаченные суммы по страховым премиям, арендной плате и подписке на периодические издания на 2008 год.

По статье **Прочие активы** отражена сумма имеющихся в компании товарно-материальных запасов (бензин, канцелярские, хозяйственные товары, бланки строгой отчетности) –181тыс. тенге

Основные средства на сумму 24342 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 7355 тыс. тенге

Прочие ОС – 7248тыс. тенге

Транспортные средства-9739 тыс. тенге

Нематериальные активы на сумму 4159тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 931тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 3223 тыс. тенге (программа по исчислению взносов в пенсионные фонды, 1-С Бухгалтерия, Информационная база);

Прочие нематериальные активы 5 тыс. тенге.

Обязательства

По статьям бухгалтерского баланса **«Резерв незаработанной премии», «Резерв произошедших, но не заявленных убытков», «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков», а также «Актив перестраховщика в резервах»** отражены сформированные в установленном порядке, рассчитанные актуарием страховые резервы для исполнения обязательств по договорам страхования, которые составляют 824936 тыс. тенге в том числе резервы по незаработанным премиям – 2599265тыс.тенге (в том числе актив перестраховщика 1884911 тыс.тенге), по произошедшим, но не заявленным убыткам 112036 тыс.тенге(в том числе актив перестраховщика 66278 тыс.тенге), по заявленным, но не урегулированным убыткам – 68596 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков 3772тыс.тенге.)

Расчеты с перестраховщиками – 51994 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 – 13414 тыс.тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за декабрь 2007г., выплаченное в январе 2008 г.

Счета к уплате по договорам страхования – 314 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 403955тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 1 630 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды – 1413 тыс. тенге, социальные отчисления- 217 тыс. тенге.

Налоговое обязательство – 8458 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 6398 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за декабрь 2007 г.– 257 тыс. тенге, социальный налог - 1803 тыс. тенге, тыс. тенге. Вся сумма задолженности по налогам погашена в январе 2008 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 – 387932 тыс. тенге и дохода прошлых лет 985912 тыс. тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.07 по 31.12.07 г. доход от поступления страховых премий составил 9438437тыс. тенге. Передано на перестрахование – 7779797 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 1391411тыс. тенге. Инвестиционный доход компании составил 98522 тыс. тенге, который состоит из доходов по операциям с ценными бумагами, доходов по депозитным вкладам и вознаграждения по банковским счетам.

Прочие доходы от инвестиционной и иной деятельности –97521тыс. 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 1283608 тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 337072тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 390009 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 376252 тыс. тенге

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

До налогообложения – 453735 тыс. тенге

После налогообложения – 387932тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 63408 тыс. тенге, от неосновной – 2395 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 капитал компании увеличился с 1196744тыс. тенге до 1583844тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

Зам. Главного бухгалтера

О.В. Партыкова