

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.01.09 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 – общее страхование (перестрахование).

Объявленная сумма Уставного капитала – 210.000 тыс.тенге. Оплачено акционерами на 01 января 2009 Уставный капитал оплачен полностью.

Акционерами компании являются:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О. или Наименование держателя</i>	<i>ЦБ 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	29,9924
3.	Кадырбеков Джавлан Мухаммадиярович	20 979	9.9900
4.	Прочие акционеры	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.

Деньги

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах.

Денежные средства на банковских счетах	37 315
Наличность в кассе	405
	37 720

Вклады размещенные

Активы по состоянию на 31.12.2008 г. размещены в виде краткосрочного депозита в банках второго уровня:

АО «Банк Позитив» г. Алматы	15 032
АО ДБ «Сбербанка» г. Актобе	15 603
АО ДБ «Сбербанк» г. Алматы	213 579
АО «Темир банк», г. Атырау	5 154
	249 368

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

На отчетную дату в «инвестиционном портфеле» компании имеются следующие финансовые инструменты:

Акции	93 825
Иностранные ценные бумаги	1 102 442
Облигации	404 330
Депозитарные расписки	19 971
	1 620 568
Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов	30 698

Торговые ценные бумаги с учетом резерва на обесценение 1 589 870

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам):

Акции, в т.ч.:	НИН	Количество	Стоимость
АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	KZ1C50680012	1 652	17 665

Активы перестрахования

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	1 535 650
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	81 916
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	13 078

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников.

Задолженность страхователей	1 508 024
Резерв по сомнительным долгам	(13 462)
Итого	1 494 562

Прочая дебиторская задолженность – по данной статье баланса отражено:

Авансы выданные	5 234
Задолженность подотчетных лиц	11 644
Прочая дебиторская задолженность	126 409
Задолженность по регрессу	4 426
Авансы по перестрахованию	-
Арендная плата	4 647
Суммы к получению от перестраховщиков	41 999
Итого	194 359

Налоговое требование

КПН	2 353
Индивидуальный подоходный налог	279
Налог на имущество	150
Прочие налоги и сборы	194
Итого	2 976

Отсроченное налоговое требование

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлен следующим образом:

Вычитаемые временные разницы:

Резерв незаработанных премий	3 056 708
Кредиторская задолженность по перестрахованию	151 691
Итого вычитаемые временные разницы	3 208 399

алоогооблагаемые временные разницы:

Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	(1 535 650)
Чистые вычитаемые временные разницы	1 672 749
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (4%)	66 910

Отсроченный налог на прибыль отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, определенных для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Основные средства

Транспортные	Машины и	Прочие	Итого
--------------	----------	--------	--------------

	средства	оборудование, передаточные устройства	основные средства	
Балансовая стоимость на 31.12.08г.	22 623	14 239	16 563	53 425

Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 31.12. 2008г	1 761	1 108	-	2 869

Обязательства

Активы перестрахования

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)		3 056 708
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)		163 202
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам)		86 274

Расчеты с перестраховщиками

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

154 902

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности

Задолженность посредникам **23 394**

Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)

Кредиторская задолженность по страховым выплатам 608
 Страховая выплата Кадырбекову Т.Б. -
608

Прочая кредиторская задолженность

Расчеты с поставщиками и подрядчиками не связанные со страховой деятельностью 3 523
 Обязательства по уплате обязательных взносов в ФГСВ 1 905
 Расчеты с персоналом по оплате труда 16 613
 Авансы полученные 43 348
 Депонированная заработная плата 2 223
 Прочие расчеты по подотчетным суммам 320
 Прочие расчеты по исполнительным листам 56
 Арендные обязательства 1 719
69 707

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам 13 123
 Резерв на судебные иски 4 094
17 217

Налоговое обязательство

Корпоративный подоходный налог 23 609
 Социальный налог и соц. отчисления 2 126
 Прочие налоги 3 012
28 747

Прочие обязательства

Расчеты по накопительному пенсионному фонду	2 699
Расчеты по социальному страхованию	408
	3 107
Капитал	
Уставный капитал	210 000
Нераспределенный доход предыдущих лет	1 326 795
Нераспределенный доход отчетного периода	691 007
Дивиденды	(490 001)
Итого	1 737 801

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщика	
Страховые премии, принятые по договорам страхования	5 784 548
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	3 186 280
Страховые премии, переданные на перестрахование	6 182 500
Изменение резерва незаработанной премии	457 442
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	(349 262)
Чистая сумма заработанных страховых премий	1 981 624

Доходы (убытки) по операциям с финансовыми инструментами (нетто)	
Доход (убыток) от продажи, включая реализованный убыток (нетто)	(179 824)
Доходы по операциям «Обратное РЕПО» (нетто),	(680)
	(180 504)

Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	
Доход (убыток) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток (нетто)	(157 199)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) в т. числе:	97 740
<i>доход</i>	3 639 373
<i>убыток</i>	(3 541 633)
	(59 459)

Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 129 659
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	58 534
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	9 713
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 061 412

Административные расходы	690 869
---------------------------------	----------------

Корпоративный подоходный налог	
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	70 076
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	11 011
Налоговый эффект от временных разниц	(36 256)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	44 831

Отчет о движении денежных средств.

Денежные средства на 01.01.08 г.	978 750
Увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	- 941 130
Денежные средства на 01.01.09 г	37 720

Отчёт об изменениях в собственном капитале.

Капитал на 01.01.08 г.	1 326 795
Прибыль (убыток) за период	691 007
Дивиденды	(490 001)
Всего прибыль (убыток) за период	201 006
Капитал на 01.01.09 г.	1 737 801

Председатель Правления

Бейсембаева Н.Д.

Главный бухгалтер

Нурлихин А.А.