ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «СК «AMANAT INSURANCE» На 01.01. 2011 г.

Акционерное общество страховая компания «AMANAT INSURANCE». Свидетельство о государственной перерегистрации № 35347-1910-АО выдано департаментом Юстиции города Алматы 03 декабря 2004 года. Основной вид деятельности – общее страхование (перестрахование).

Выпуск ценных бумаг Общества разделен на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C43050018

По состоянию на 01.01.2011 года размещены и оплачены 210 000 (двести десять тысяч) простых акций при оплаченном Уставном капитале 210 000 000 (двести десять миллионов).тенге.

Акционерами компании по состоянию на 31.12.2010г. являются:

Наименование акционера	**Количество акций принадлежащих акционеру в шт.**	**Доля в %**
ТОО «Болашак –М»	18 900	9 %
ТОО «Энерго-Сбыт»	20979	9,99%
ТОО «Трансстройгрупп»	20979	9,99%
ТОО «Казсбытгрупп»	18 900	9%
ТОО «Онтустик Энергострой-Сервис»	18 900	9%
ТОО «Сбытовая компания»	19 950	9,5%
ТОО Энергометросервис»	19 992	9,52 %
ТОО «Энергосервис – ЭТЛ»	18 900	9%
ТОО «Технокомплекс Онтустик»	19950	9,5%
ТОО «Ordabasy Group»	16 275	7,75%
ТОО «Южный Центр»	16 275	7,75%
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.

Отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении 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- 658 429 тысяч тенге
Наличность в кассе -3 340 тысяч тенге
661 769 тысяч тенге

Вклады размещенные
Активы по состоянию на 31.12.2010 г. размещены в виде краткосрочного депозита в банках второго уровня:
ДБ АО "Сбербанк России" г. Павлодар- 10 036 тысяч тенге
ДБ АО "Сбербанк России" г. Атырау- 5 103 тысяч тенге
АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы- 300 792 тысяч тенге
АО «Казинвестбанк», г. Алматы – 80 483 тысяч тенге
396 414 тысяч тенге

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
На отчетную дату в «инвестиционном портфеле» компании имеются следующие финансовые инструменты:
Акции- 114 691 тысяч тенге
Иностранные ценные бумаги- 197 639 тысяч тенге
Облигации- 1 033 762 тысяч тенге
Депозитарные расписки- 29 655 тысяч тенге
1 375 747 тысяч тенге

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 шт. - **17 665 тысяч тенге**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
На отчетную дату в «инвестиционном портфеле» компании имеются следующие финансовые инструменты:
Облигации **-291 128 тысяч тенге**

Активы перестрахования
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов по сомнительным долгам) **-1 109 085 тысяч тенге**
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам) **-61 487 тысяч тенге**
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов по сомнительным долгам) **-23 845 тысяч тенге**

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников.
Задолженность страхователей (перестрахователей)- 616 768 тысяч тенге
Резерв по сомнительным долгам- (18 432) тысяч тенге
598 336 тысяч тенге

Прочая дебиторская задолженность – по данной статье баланса отражено:
Авансы выданные -5 146 тысяч тенге
Задолженность подотчетных лиц- 2 815 тысяч тенге
Задолженность по гарантийным взносам- 5 146 тысяч тенге
Прочая дебиторская задолженность -574 372 тысяч тенге
Задолженность по регрессу -6 397 тысяч тенге
Суммы к получению от перестраховщиков -1 143 тысяч тенге
595 019 тысяч тенге

Расходы будущих периодов
Страховые премии выплаченные страховым организациям-30 тысяч тенге
Арендная плата-3 121 тысяч тенге
Прочие расходы-1 966 тысяч тенге
5 117 тысяч тенге

Налоговое требование
Налог на имущество 76 тысяч тенге
Индивидуальный подоходный налог-723 тысяч тенге
Плата за размещение наружной рекламы -43 тысяч тенге
Прочие налоги и сборы- 28 тысяч тенге
870 тысяч тенге

Отсроченное налоговое требование
Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 представлено следующим образом:
Вычитаемые временные разницы:
Резерв незаработанных премий -2 260 381 тысяч тенге
Кредиторская задолженность по перестрахованию- 52 310 тысяч тенге
Возврат страховой премии- 3 683 тысяч тенге
Итого вычитаемые временные разницы 2 316 374 тысяч тенге
налогооблагаемые временные разницы:
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика (1 109 085) тысяч тенге
Чистые вычитаемые временные разницы 1 207 289 тысяч тенге
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (4%) **48 292 тысяч тенге**
Отсроченный налог на прибыль отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, определенных для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Прочие активы
Материалы -5 059 тысяч тенге

Основные средства

	Машины и оборудование	*Транспортные средства*	*Прочие ОС*	*Всего*
Сальдо на 31.12.2010 г.	**7 535**	**21 049**	**14 299**	**42 883**

Нематериальные активы

	Программное обеспечение	**Лицензионные соглашения**	**Прочие**	**Всего**
Сальдо на 31.12.2010 г.	**5 263**	**-**	**-**	**5 263**

Обязательства

Активы перестрахования
Резерв незаработанной премии- 2 260 382 тысяч тенге
Резерв произошедших, но незаявленных убытков -155 407 тысяч тенге
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков- 107 276 тысяч тенге

Расчеты с перестраховщиками
Страховые премии по договорам перестрахования, которые не были выплачены перестраховщику в связи с не наступлением срока оплаты **52 310 тысяч тенге**

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
Задолженность посредникам **36 564 тысяч тенге**

Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)
Кредиторская задолженность по страховым выплатам, возвратам **-10 415 тысяч тенге**

Прочая кредиторская задолженность
Расчеты с поставщиками и подрядчиками не связанные со страховой деятельностью- 18 734 тысяч тенге
Обязательства по уплате обязательных взносов в ФГСВ -10 813 тысяч тенге
Расчеты с персоналом по оплате труда -17 845 тысяч тенге
Авансы полученные -40 664 тысяч тенге
Депонированная заработная плата- 111 тысяч тенге
Прочие расчеты по подотчетным суммам -446 тысяч тенге
Прочие расчеты по исполнительным листам- 9 тысяч тенге
Арендные обязательства -11 644 тысяч тенге
Прочая кредиторская задолженность -75 115 тысяч тенге
175 381 тысяч тенге

Оценочные обязательства
Резерв по отпускам- **45 192 тысяч тенге**

Налоговое обязательство
Корпоративный подоходный налог- 47 385 тысяч тенге
Социальный налог и соц. отчисления -6 357 тысяч тенге
Индивидуальный Подоходный Налог- 13 129 тысяч тенге
Пенсионные отчисления -6 066 тысяч тенге
Прочие налоги- 118 тысяч тенге
73 055 тысяч тенге

Доходы будущих периодов
Доходы будущих периодов **-70 573 тысяч тенге**

Капитал

Уставный капитал 210 000 тысяч тенге
Нераспределенный доход предыдущих лет 1 968 912 тысяч тенге
Нераспределенный доход отчетного периода 72 513 тысяч тенге
Итого 2 251 425 тысяч тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщика
Страховые премии, принятые по договорам страхования- 4 910 849 тысяч тенге
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования -130 723 тысяч тенге
Страховые премии, переданные на перестрахование- (2 785 676) тысяч тенге

Изменение резерва незаработанной премии- (586 003) тысяч тенге
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям 255 495 тысяч тенге
Чистая сумма заработанных страховых премий – 1 925 388 тысяч тенге

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности
Комиссионное вознаграждение **-16 796 тысяч тенге**

Доходы от инвестиционной деятельности
Доходы , связанные с получением вознаграждения-145 424 тысяч тенге
Доход (убыток) по операциям с финансовыми активами (нетто) (12 356) тысяч тенге
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) : (54 426) тысяч тенге
Прочие доходы от инвестиционной деятельности-1 776 тысяч тенге
80 418 тысяч тенге

Доход от иной деятельности
Доходы от списания кредиторской задолженности-3 459 тысяч тенге
Прочие доходы-179 тысяч тенге
3 638 тысяч тенге

Чистые расходы по осуществлению страховых выплат
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования -333 207 тысяч тенге
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование -1 848 тысяч тенге
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование- (45 509) тысяч тенге
Возмещение по регрессному требованию (нетто) -(8 028) тысяч тенге
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат 281 518 тысяч тенге

Расходы на урегулирование страховых убытков 3 212 тысяч тенге

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности 396 128 тысяч тенге

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения
в виде премии по ценным бумагам- **10 396 тысяч тенге**

Восстановление резервов по сомнительным долгам- (3 155) тысяч тенге

Административные расходы- 1 086 462 тысяч тенге

Расходы по корпоративному подоходному налогу 93 069 тысяч тенге

Отчет о движении денежных средств

Денежные средства на 01.01.10 г. 415 351 тысяч тенге
Денежные средства на 01.01.11 г 661 769 тысяч тенге
Чистое увеличение денег за отчетный период **246 418 тысяч тенге**

Отчёт об изменениях в собственном капитале.

Капитал на 01.01.10 г. 2 055 299 тысяч тенге
Изменение в учетной политике и корректировка ошибок 123 613 тысяч тенге
Прибыль (убыток) за период 72 513 тысяч тенге
Капитал на 01.01.11 г. 2 251 425 тысяч тенге

Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Чистые активы для простых акций 5 237 980 -5 263 -2 986 555 =2 246 162 тысяч тенге, где:
5 237 980 - активы в отчете о финансовом положении на дату расчета
5 263 -нематериальные активы в отчете о финансовом положении на дату расчета
2 986 555 -обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета

Балансовая стоимость одной постой акции 2 246 162 /210 000=10,696 тысяч тенге или 10 696 тенге, где
2 246 162 -чистые активы для простых акции
210 000 -количество простых акций

Председатель Правления **Бейсембаева Н.Д**

Главный бухгалтер **Хон Т.Э.**