ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности за 2 квартал 2015 года

Акционерное общество «Страховая компания «Amanat Insurance» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта под наименованием ТОО «Страховая организация «Медеу» 24.07.1997г. Реорганизация в ЗАО «Страховая организация «Медеу» прошла 20.09.2000г. Переименование в ЗАО» СК «Amanat Insurance» произошло 16.11.2001г. а в 03.12.2004г перерегистрация в АО «СК «Amanat Insurance» была зарегистрирована Департаментом Юстиции города Алматы (свидетельство о государственной перерегистрации № 2377-1910-02-АО). Основной вид деятельности – страхование.

Объявленное количество простых акций – 1 500 000 штук. Оплачена акционером сумма уставного капитала 1 240 000 тыс.тенге.

Единственным акционером АО СК «Amanat Insurance» является резидент Республики Казахстан Идрисов Д.А.

Компания имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности в отрасли общее страхование № 2.1.15 от 06.01.2011 по восьми классам обязательного страхования, семнадцати классам добровольного страхования и по перестрахованию.

АО «СК «Amanat Insurance» участвует в доле 3.304% в уставном капитале АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Юридический адрес и фактическое местонахождение компании: Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Толе би, 63., тел. 244 33 44, факс 244 33 44 вн 2162, электронная почта reception@amanat-insurance.kz.

Финансовая отчетность отражается в тысячах тенге.

1. **Денежные средства.**

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Деньги на банковских счетах	578 308	256 833
Деньги в кассе	23 597	33 037
Деньги на спец.счетах	1 688	100
Итого	**603 593**	**289 970**

2. Вклады размещенные

Активы по состоянию на 01.07.2015 г. размещены в виде краткосрочных депозитов в банках второго уровня:

	Дата заключения договора	Срок погашения	Процентная ставка
ДБ АО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" в долларах США	15.04.15	15.04.16	6%
АО "Банк "Астаны" в долларах	18.12.14	18.12.15	4%
Альфа-Банк АО ДБ в долларах	31.12.14	31.12.15	5%
Альфа-Банк АО ДБ в евро	18.08.14	18.08.15	2.3%
АО «Банк «Bank RBK»	30.01.15	30.01.16	4.7%
АО "ASIACREDIT BANK" в долларах	23.06.15	23.06.16	4%

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»		89 315
АО «Евразийский банк»		131 645
АО «Цеснабанк»		421 118

Альфа-Банк АО ДБ	397 579	388 438
АО "Банк "Астаны"	242 060	237 055
АО Банк «Bank RBK»	303 754	
ДБ АО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК"	136 327	
АО "ASIACREDIT BANK"	65 213	
Итого	**1 144 933**	**1 267 571**

3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Акции	38 751	82 484
Иностранные ценные бумаги	78 541	75 467
Облигации	980 153	531 989
ГЦБ	300 105	297 908
Итого	**1 397 550**	**987 848**

4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Акции	**27 078**	**27 078**

По состоянию на 01 июля 2015 г. В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи входят простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат». Акции учитываются по справедливой стоимости с учетом затрат на приобретение. Поскольку акции не котируются на активном рынке, их переоценка не производилась. По мнению руководства Общества признаки обесценения отсутствуют.

5. Активы перестраховщика по незаработанным премиям

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Обязательное страхование	3 159	4 586
Добровольное личное страхование	3 396	
Добровольное имущественное страхование	1 164 867	985 891
Итого	**1 171 422**	**990 477**

6. Активы перестраховщика по произошедшим, но незаявленным убыткам

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Обязательное страхование	1 392	4 699

Добровольное личное страхование	6 345	8 603
Добровольное имущественное страхование	175 124	207 182
Итого	**182 861**	**220 484**

7. Активы перестраховщика по заявленным, но неурегулированным убыткам

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Обязательное страхование	939	2 255
Добровольное личное страхование	3 956	2 649
Добровольное имущественное страхование	3 470	6 221
Итого	**8 365**	**11 125**

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

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Задолженность страхователей	687 680	304 465
Задолженность перестрахователей	3 516	15 350
Резерв по сомнительным долгам	(23 284)	(19 366)
Итого	**667 912**	**300 449**

9. Прочая дебиторская задолженность

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Задолженность по регрессу	3 978	3 349
Задолженность по гарантийным взносам	4 518	14 035
Задолженность по авансам оплаченным поставщикам	43 054	30 168
Прочие	38 927	17 995

Резерв по сомнительным долгам	(6 566)	(7 062)
Итого	**83 911**	**58 485**

10. Текущий налоговый актив

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Корпоративный подоходный налог	28 019	34 196
Налог на имущество и транспорт	19	19
Прочие обязательные платежи	209	221
Итого	**28 247**	**34 436**

11. Отложенный налоговый актив

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Налоговое требование	**15 536**	**15 536**

12.Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Облигации	242 801	253 635

13.Основные средства и нематериальные активы

	Здания	**Транспорт-ные средства**	**Машины и оборудова-ние**	**Прочие основные средства**	**Нематериал ьные активы**	**Итого**
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2014 года	448,142	16,417	69,380	46,317	30,659	610,915
Поступления			14,723	27,936	2,166	44,825
Переоценка						
Выбытия			13,576	5,300		18,876
1 июля 2015 года	448,142	16,417	70,527	68,953	32,825	636,864
Накопленная амортизация						
31 декабря 2014 года	0	(12,546)	(44,781)	(22,902)	(12,380)	(92,609)
Начисления за год	(8,273)	(1,051)	(6,752)	(3,419)	(2,046)	(21,541)
Выбытия			12,807	3,969		16,776
1 июля 2015 года	(8,273)	(13,597)	(38,726)	(22,352)	(14,426)	(97,374)

	Здания	Транспорт-ные средства	Машины и оборудова-ние	Прочие основные средства	Нематериал ьные активы	Итого
Балансовая стоимость						
31 декабря 2014 года	448,142	3,871	24,599	23,415	18,279	518,307
1 июля 2015 года	439,869	2,820	31,801	46,601	18,399	539,490

14. Прочие активы

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Материалы, топливо	**5 850**	**5 315**

15.Резервы по страховой деятельности незаработанной премии

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Обязательное страхование	681 295	804 238
Добровольное личное страхование	142 893	204 191
Добровольное имущественное страхование	2 094 634	1 566 244
Итого	**2 918 822**	**2 574 673**

16.Резерв произошедших, но незаявленных убытков

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Обязательное страхование	46 918	47 155
Добровольное личное страхование	25 189	35 360
Добровольное имущественное страхование	269 188	265 248
Итого	**341 295**	**347 763**

17.Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Обязательное страхование	167 262	43 265
Добровольное личное страхование	6 033	4 875
Добровольное имущественное страхование	48 876	32 048
Итого	**222 171**	**80 188**

18.Расчёты с перестраховщиками

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.

Задолженность перестраховщикам	419 381	29 231

19. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Задолженность посредникам	62 280	65 162

20. Кредиторская задолженность по договорам страхования (перестрахования)

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	1 478	11 162
Кредиторская задолженность по возвратам страховых премий	7 924	6 211
Расчеты с перестрахователями		
Предоплаченные страховые премии	11 331	10 013
Итого	**20 733**	**27 386**

21. Прочая кредиторская задолженность

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Обязательства по уплате обязательных взносов в ФГСВ	8 294	11 694
Расчеты с персоналом по оплате труда	15 801	8 558
Прочие общехозяйственные расходы	5 586	31 769
Арендные обязательства	1 230	6 909
Прочие	3 384	12 879
Итого	**34 295**	**71 809**

22. Оценочные обязательства

	2 квартал 2015г.	**4 квартал 2014 г.**
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	50 252	62 125

23. Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов	44 234	108 207

24. Налоговые обязательства

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Индивидуальный подоходный налог	17 504	12 601
Социальный налог	11 549	7 403
Прочие налоги и обязательства	12 432	7 382
Итого	**41 485**	**27 386**

25. Капитал

	2 квартал 2015г.	4 квартал 2014 г.
Акционерный капитал	1 240 000	680 000
Стабилизационный резерв		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	724 443	840 365
в том числе:		
Предыдущих лет	840 365	1 900 036
отчетного периода	-115 922	-1 059 671
Результаты переоценки	353 735	353 735
Итого	**2 318 178**	**1 874 100**

26. Заработанные страховые премии за вычетом доли перестраховщика

	2 квартал 2015г.	2 квартал 2014 г.
Страховые премии, принятые по договорам страхования	4 586 551	3 682 768
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	66 270	2 010 510
Страховые премии, переданные на перестрахование	2 455 015	3 990 031
Чистая сумма страховых премий	2 197 806	1 703 247
Изменение резерва незаработанной премии	344 149	2 419 067
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	180 945	2 170 201
Чистая сумма заработанных страховых премий	**2 034 602**	**1 454 381**

27. Чистые расходы по осуществлению страховых выплат

	2 квартал 2015г.	2 квартал 2014 г.
Расходы по осуществлению страховых выплат	756 439	753 120

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22 064	39 717
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	49 653	162 049
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	**684 722**	**551 354**

28. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

	2 квартал 2015г.	**2 квартал 2014 г.**
Комиссионное вознаграждение агентам по заключенным агентским соглашениям	304 914	233 896

29. Административные расходы

	2 квартал 2015г.	**2 квартал 2014 г.**
Административные расходы	1 102 967	988 754

30. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2 квартал 2015г.	**2 квартал 2014 г.**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12 565	15 081

32. Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Чистые активы для простых акций **2 299 779** тысяч тенге, где

6 473 126 - активы в отчете о финансовом положении на дату расчета

18 399 - нематериальные активы в отчете о финансовом положении на дату расчета

4 154 948 - обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета

Балансовая стоимость одной простой акции 1,85 тысяч тенге или 1 855 тенге, где

2 299 779 - чистые активы для простых акций

1 240 000 - количество простых акций

Председатель Правления **Бегимбетов Е.Н.**

Главный бухгалтер **Агибаева Д.К.**