

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.07.07 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 897815 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».

Вклады. Составляют 106060 тыс. тенге.

Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 311254 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 227320 тыс. тенге, ценные бумаги иностранных государств на сумму 267929 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 509721 тыс.тенге.

Прочая дебиторская задолженность 93843 тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

Авансы под выполнение работ и оказание услуг	9871
--	------

Расходы будущих периодов – 144 тыс. тенге, на данном счете учитываются prepaid 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) – 2467 тыс. тенге

Основные средства на сумму 22874 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 4046 тыс. тенге

Прочие ОС – 18828 тыс. тенге

Нематериальные активы на сумму 3248 тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 1056 тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 2182 тыс. тенге (программа по исчислению взносов в пенсионные фонды, 1-С Бухгалтерия, Информационная база);

Прочие нематериальные активы 10 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 4 638 638 тыс. тенге в том числе резервы по незаработанным премиям – 4306100 тыс.тенге (в том числе доля перестраховщика 1859073 тыс.тенге), по произошедшим, но не заявленным убыткам 275715 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика 123304 тыс.тенге), по заявленным, но не урегулированным убыткам – 56823 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков 18297 тыс.тенге.

Расчеты с перестраховщиками – 342624 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 – 25933 тыс.тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за июнь 2007 г., выплаченное в июле 2007 г.

Счета к уплате по договорам страхования – 344 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 46619 тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 1224 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды, социальные отчисления.

Налоговое обязательство – 9852 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 7155 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за июнь 2007 г.– 1452 тыс. тенге, социальный налог - 1245 тыс. тенге, тыс. тенге. Вся сумма задолженности по налогам погашена в июле 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 – 478433 тыс. тенге и дохода прошлых лет 985929 тыс. тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.07 по 30.06.07 г. доход от поступления страховых премий составил 3303637 тыс. тенге. Передано на перестрахование – 2365347 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 66761тыс. 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 – 6880тыс. 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 100140 тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 178599тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 8413 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 191096 тыс. тенге

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

До налогообложения – 501536тыс. тенге

После налогообложения – 478433 тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 20631тыс. тенге, от неосновной – 2472 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 1196744 тыс. тенге до 1674362тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

Зам. Главного бухгалтера

О.В. Партыкова