

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.10.06 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 отчётную дату Уставный капитал оплачен полностью.

Акционерами компании являются:

ТОО “BT-Invest” -24,95%

ТОО “ННК-10” -25%

ТОО «Классик-Центр»-25 %

АО «Корпорация «Ордабасы»-25%

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 173629 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».

Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 349129 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 182889тыс. тенге, ценные бумаги иностранных государств на сумму 284946 тыс. тенге, негосударственные ценные бумаги эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан на сумму 1575 тыс. тенге.

Суммы к получению от перестраховщиков. По данной статье числится сумма 263311 тыс. тенге дебиторской задолженности перестраховщиков по выплате страхового возмещения.

Страховые премии к получению от страхователей и посредников За отчётный период данный показатель составил 830031 тыс.тенге. В том числе задолженность не

просроченная по условиям договора страхования – 732599 тыс. тенге, просроченная на срок до 90 дней – 11087 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность 263311 тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

- а) подотчетные суммы работников компании – 4722 тыс. тенге на хозяйственные, командировочные расходы
- б) задолженность по возврату финансовой помощи, оказанной за счет временно свободных средств – 213419 тыс. тенге
- в) дебиторская задолженность компании прочая – 42076 тыс. тенге
- г) авансы, выданные поставщикам и подрядчикам на оказание услуг – 2377 тыс. тенге
- д) задолженность клиентов по оказанию компанией агентских услуг – 717 тыс. тенге

Расходы будущих периодов – 141 тыс. тенге, на данном счете учитываются предоплаченные суммы по страховым премиям, арендной плате и подписке на периодические издания на 2006 год.

По статье **Прочие активы** отражена сумма имеющихся в компании товарно-материальных запасов (бензин, канцелярские, хозяйственные товары, бланки строгой отчетности) – 3 995 тыс. тенге

Основные средства на сумму 15 196 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 5974 тыс. тенге

Прочие ОС – 9222 тыс. тенге

Нематериальные активы на сумму 3 734 тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 1218 тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 2501 тыс. тенге (программа по исчислению взносов в пенсионные фонды, 1-С Бухгалтерия, Информационная база);

Прочие нематериальные активы 15 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 1333429 тыс. тенге в том числе резервы по незаработанным премиям – 1169338 тыс. тенге (в том числе доля перестраховщика – 785878 тыс. тенге), по произошедшим, но не заявленным убыткам – 90228 тыс. тенге (в том числе доля перестраховщика – 29424 тыс. тенге), по заявленным, но не урегулированным убыткам – 73863 тыс. тенге (в том числе доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков -16019 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками – 279360 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 – 19846 тыс. тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за сентябрь 2006 г., выплаченное в октябре 2006 г.

Счета к уплате по договорам страхования – 25 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 4919 тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 914 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды – 811 тыс. тенге, социальные отчисления- 103 тыс. тенге.

Налоговое обязательство – 13284 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 8305 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за сентябрь 2006 г.– 2625 тыс. тенге, социальный налог - 2354 тыс. тенге, тыс. тенге. Вся сумма задолженности по налогам погашена в октябре 2006 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 – 380196 тыс. тенге и дохода прошлых лет 669536 тыс. тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.06 по 30.09.06 г. доход от поступления страховых премий составил 3749571 тыс. тенге. Передано на перестрахование – 2779101 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 35492тыс. 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 –37543тыс. 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 137952 тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 2180тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 19233 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 169304 тыс. тенге

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

До налогообложения – 417669 тыс. тенге

После налогообложения – 380196 тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 34132 тыс. тенге, от неосновной – 3341 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 на 1049732 тыс. тенге до 1259732 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

И.О.Главный бухгалтер

О.В. Партыкова