



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.10.07 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. Уставный капитал оплачен полностью акционерами, который состоит :

| <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 на расчетных, валютных счетах и в кассе денег страховой компании 1 084 676 тыс. тенге

Вклады. Составляют 680 590 тыс. тенге.

Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 314726 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 247735 тыс. тенге, ценные бумаги иностранных государств на сумму 270551 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 отчётный период данный показатель составил 232671 тыс.тенге.

Прочая дебиторская задолженность 101806 тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

| | |
|--|--------|
| Задолженность по регрессу | 1 126 |
| Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам | 14 900 |
| Прочие* | 85780 |



Расходы будущих периодов – 177 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) – 4372 тыс. тенге

Основные средства на сумму 25 353 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 6772 тыс. тенге

Прочие ОС – 8212 тыс. тенге

Транспортное средство – 10369 тыс. тенге.

Нематериальные активы на сумму 3721 тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 985 тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 2736 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 4 977 872 тыс. тенге в том числе резервы по незаработанным премиям – 4630409 тыс.тенге (в том числе доля перестраховщика 1906486 тыс.тенге), по произошедшим, но не заявленным убыткам 241506 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика 64056 тыс.тенге), по заявленным, но не урегулированным убыткам – 105957 тыс.тенге(в том числе доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков 17432 тыс.тенге.

Расчеты с перестраховщиками – 34910 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 – 13106 тыс.тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за сентябрь 2007 г., выплаченное в октябре 2007 г.

Счета к уплате по договорам страхования – 299 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 170473 тыс. тенге

Доходы будущих периодов - 132 тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 1678 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды, социальные отчисления.

Налоговое обязательство – 10855 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 7177 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за сентябрь 2007 г.– 1861 тыс. тенге, социальный налог - 1817 тыс. тенге, тыс. тенге, Вся сумма задолженности по налогам погашена в октябре 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 – 811690 тыс. тенге и дохода прошлых лет 985929 тыс. тенге



Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.07 по 30.09.07 г. доход от поступления страховых премий составил 6287308 тыс. тенге. Передано на перестрахование – 5088960 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 2879098тыс. 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 –591тыс. 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 2282054тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 10198тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 8619 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 253715 тыс. тенге

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

До налогообложения – 857548тыс. тенге

После налогообложения – 811690 тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 43890тыс. тенге, от неосновной – 1968 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 2007619тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

Зам. Главного бухгалтера

О.В. Партыкова