

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «СК «AMANAT INSURANCE»
На 01.01.08г.

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.	Прочие акционеры	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 979 690 тыс. тенге

Вклады. Составляют 499 906 тыс. тенге.

Ценные бумаги. На отчетную дату в «портфеле» компании имеются государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 310388 тыс. тенге, негосударственные эмиссионные ценные бумаги на сумму 228090 тыс. тенге, ценные бумаги иностранных государств на сумму 265119 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.

Страховые премии к получению от страхователей и посредников За отчетный период данный показатель составил 316874тыс.тенге.

Прочая дебиторская задолженность 304439 тыс. тенге – по данной статье баланса отражено:

Задолженность по регрессу	1 693
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	8 951
Прочие*	293 795

Расходы будущих периодов – 344 тыс. тенге, на данном счете учитываются предоплаченные 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) –181тыс. тенге

Основные средства на сумму 24338 тыс. тенге включают в себя (за вычетом амортизации):

Машины и оборудование – 7329 тыс. тенге

Прочие ОС – 7270тыс. тенге

Транспортное средство-9739 тыс. тенге.

Нематериальные активы на сумму 4159тыс. тенге (за вычетом амортизации) включают в себя:

Лицензионный сбор на сумму 931 тыс. тенге;

Программное обеспечение на сумму 3223тыс. тенге (программа по исчислению взносов в пенсионные фонды, 1-С Бухгалтерия, Информационная база);

Прочие нематериальные активы 5 тыс. тенге.

Обязательства

По статьям бухгалтерского баланса **«Резерв незаработанной премии», «Резерв произошедших, но не заявленных убытков», «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков», а также «Активы перестрахования в резервах»** отражены сформированные в установленном порядке, рассчитанные актуарием страховые резервы для исполнения обязательств по договорам страхования, которые составляют страховые резервы за минусом актива перестрахования 820 796 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками – 51982тыс. 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 – 13504 тыс.тенге – начисленное комиссионное вознаграждение за декабрь2007 г., выплаченное в январе2008 г.

Счета к уплате по договорам страхования – 314 тыс. тенге, указанная сумма отражает размер начисленных к выплате страховых возмещений.

Прочая кредиторская задолженность – это обязательства по возврату страховых премий страхователям – 402641 тыс. тенге

Прочие обязательства включают сумму 1634 тыс. тенге- это удержанные, но не перечисленные взносы в пенсионные фонды, социальные отчисления.

Налоговое обязательство – 10058 тыс. тенге – в том числе корпоративный подоходный налог – 8080 тыс. тенге, подоходный налог с физических лиц, удержанный из заработной платы за декабрь 2007 г.– 188 тыс. тенге, налог на имущество-10 тыс. тенге, социальный налог - 1780 тыс. тенге, Вся сумма задолженности по налогам погашена в январе 2008 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 – 436687 тыс. тенге и дохода прошлых лет 985912 тыс. тенге

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

За период 01.01.07 по 31.12.07 г. доход от поступления страховых премий составил 9456287 тыс. тенге. Передано на перестрахование – 7779785 тыс. тенге.

Полученные комиссионные вознаграждения – 5484891тыс. 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 --97501тыс. тенге складываются из доходов от инвестиционной и 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 5 377 083 тыс. тенге.

Выплаченные комиссионные вознаграждения составили 337137 тыс. тенге

Расходы на резервы по сомнительным долгам составили 357980 тыс. тенге

Общие и административные расходы – 376243 тыс. тенге

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

До налогообложения – 508052 тыс. тенге

После налогообложения – 436687 тыс. тенге

Корпоративный подоходный налог от основной деятельности начислен в сумме 65075 тыс. тенге, от неосновной – 6290 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 1632599 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет дохода отчетного периода.

Председатель Правления

Т.Б. Кадырбеков

Зам. Главного бухгалтера

О.В. Партыкова