

**Неконсолидированный бухгалтерский баланс
ЗАО СК "AMANAT INSURANCE"
по состоянию на "31" декабря 2003 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы		383 803	303 858
Деньги	1	211 038	24 796
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2		128 031
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4	79 196	
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	75	
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	58 987	12 218
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	23 894	2 772
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	158	29
Налоговое требование	11	2 961	3 288
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	1 211	411
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	14		131 164
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (за вычетом амортизации)	16	5 988	1 052
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17	295	97
Обязательства		114 200	67 710
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	118 945	63 585
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	92 240	24 187
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	26 705	39 398
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	21		
(перестрахования) жизни	22		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23	0	0
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	24		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	25		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	26	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	46 846	24 361
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	18 224	10 624
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	28 622	13 737
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	438	185
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	0	
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	438	185
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35	0	0
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	46 201	4 999
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	10	
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	425	185
Прочая кредиторская задолженность	41	2 632	78
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	996	5 874
Налоговое обязательство	44	7 916	19
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	255	3 235
Собственный капитал		269 603	236 148
Уставный капитал	47	210 000	210 000
Изъятый капитал	48	2 600	2 600
Резервный капитал	49		
Резерв предупредительных мероприятий	50		
Результаты переоценки	51		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	52	62 203	28 748
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	28 748	719
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	54	33 455	28 029
Итого собственный капитал и обязательства		383 803	303 858

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Руководитель Кадырбеков Т.Б. _____

дата 31 марта 2004 г.

Главный бухгалтер Гордеева В.В. _____

дата 31 марта 2004 г.

Исполнитель _____

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати

**Неконсолидированный отчет о доходах и расходах
ЗАО СК "AMANAT INSURANCE"
за 2003 год**

Форма №2

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		212 570	90 262
Страховые премии, общая сумма	1	648 304	210 618
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	568 231	124 298
Чистая сумма страховых премий	3	80 073	86 320
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	55 360	-31561
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	68 053	-55874
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-12 693	24 313
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	92 766	62 007
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	119 804	28 255
Доходы от инвестиционной деятельности		24 501	17 224
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	18 958	17224
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	8 950	4930
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	10 008	12294
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	1 844	
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	2 180	
доходы (убытки) от операции "Repo" (нетто)	14	-336	
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	3 531	
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	1 698	
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	1 833	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	168	
Доходы от иной деятельности		2 212	3 200
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-67	
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	2 279	3200
Итого доходов		239 283	110 686
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	18 993	10389
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	464	3238
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	18 529	7 151
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	605	
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	0	0
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31		
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	32		
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	33	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма	34	22 485	24 361
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	7 600	10 624
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	14 885	13 737
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	253	185
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38		
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	253	185
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40		
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41		
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	115 795	29 291
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44		2 794
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45		2 794
расходы на резервы по сомнительным долгам	46		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47	292	
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48		
Общие и административные расходы	49	292	0
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	48 404	24814
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	18 486	12124
расходы по текущей аренде	52	3 161	2008
амортизационные отчисления и износ	53	9 721	3901
Прочие расходы	54	620	130
Итого расходов	55	198 763	78 260
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		40 520	32 426
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		7 065	4 397
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	4 921	3656
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	2 144	741
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		33 455	28 029

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Руководитель Кадырбеков Т.Б. _____

31 марта 2004 г.

Главный бухгалтер Гордеева В.В. _____

31 марта 2004 г.

Исполнитель _____

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати

Неконсолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)
ЗАО СК "AMNAT INSURANCE"
по состоянию на " 31 " декабря 2003 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
<i>Доход (убыток) до налогообложения</i>		40 520	32 426
Корректировки на неденежные операционные статьи:			
амортизационные отчисления и износ	1	620	130
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
доходы начисленные в виде вознаграждения к получению	4		
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6		
<i>Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах</i>		620	130
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	128 031	-7 156
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-79 196	
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	-75	0
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-46 769	-12 218
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-21 122	1 841
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-129	-13
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-473	
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	-12 693	24 313
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	17		
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	18		
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	19	14 885	13 737
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	253	185
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	41 202	-5 295
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	10	
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	240	95
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	2 554	2 600
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-4 878	-1 032
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	4 917	-17 436
<i>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</i>		26 757	-379
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	7 065	4 397
<i>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</i>		19 692	-4 776
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	131 164	-117 673
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-5 821	-1 216
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	67	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</i>		125 410	-118 889
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0	107 400
Изъятие акций	36	0	
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38		
Прочие поступления и платежи	39		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</i>		0	107 400
<i>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</i>		186 242	16 291
Остаток денег на начало отчетного периода	40	24 796	8 505
Остаток денег на конец отчетного периода	41	211 038	24 796

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Первый руководитель Кадырбеков Т.Б. _____

дата 31 марта 2004 г.

Главный бухгалтер Гордеева В.В. _____

дата 31 марта 2004 г.

Исполнитель _____

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

**Отчет об изменениях в собственном капитале
ЗАО СК "AMANAT INSURANCE"
по состоянию на "31" декабря 2003 года**

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	6	7	8	9
Сальдо на начало отчетного периода	210000	2600			28748	236 148
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	210000	2600	0	0	28748	236 148
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде						0
Дивиденды						0
Переоценка основных средств						0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						0
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода					33455	33 455
Внутренние переводы	0	0	0	0	0	0
формирование резервного капитала						0
амортизация накопленной переоценки основных средств						0
Прочие операции						0
Сальдо на конец отчетного периода	210000	2600	0	0	62203	269 603

Первый руководитель Кадырбеков Т.Б. _____ дата 31 марта 2004 г.

Главный бухгалтер Гордеева В.В. _____ дата 31 марта 2004 г.

Исполнитель _____

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати