

**Неконсолидированный бухгалтерский баланс  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
по состоянию на "31" декабря 2004 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>		<b>510 950</b>	<b>383 803</b>
Деньги	1	34 737	211 038
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	5 638	0
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	280 905	79 196
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	579	75
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	107 826	58 987
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	55 578	23 894
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Расходы будущих периодов	10	10 986	158
Налоговое требование	11	1 560	2 961
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	3 527	1 211
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	14		0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (за вычетом амортизации)	16	9 262	5 988
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17	352	295
<b>Обязательства</b>		<b>236 441</b>	<b>114 200</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	284 636	118 945
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	161 219	92 240
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	123 417	26 705
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	8 908	46 846
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	28	4 003	18 224
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	4 905	28 622
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	3 669	438
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31	0	
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	3 669	438
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	75 673	46 201
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	91	10
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	1 199	425
Прочая кредиторская задолженность	41	30	2 632
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	0	996
Налоговое обязательство	44	5 435	7 916
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	22 022	255
Доля меньшинства			
<b>Собственный капитал</b>		<b>274 509</b>	<b>269 603</b>
Уставный капитал	48	210 000	210 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	49		
Изъятый капитал	50		2 600
Резервный капитал	51		
Резерв предупредительных мероприятий	52		
Результаты переоценки	53		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	54	64 509	62 203
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	55	62 203	28 748
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	56	2 306	33 455
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>510 950</b>	<b>383 803</b>

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

Руководитель Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

дата 31 марта 2005 г.

Главный бухгалтер Сламбекова Р.Ж. \_\_\_\_\_

дата 31 марта 2005 г.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати

**Неконсолидированный отчет о доходах и расходах  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
за 2004 год**

Форма №2

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	4	6
<b>Доходы</b>			
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>347 780</b>	<b>212 570</b>
Страховые премии, общая сумма	1	1 297 379	648 304
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	926 887	568 231
Чистая сумма страховых премий	3	370 492	80 073
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	165 691	55 360
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	68 979	68 053
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	96 712	-12 693
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	273 780	92 766
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	74 000	119 804
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>7 230</b>	<b>24 501</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	13 084	18 958
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	12 946	8 950
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	138	10 008
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	21 718	1 844
в том числе:			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	23 303	2 180
доходы (убытки) от операции "Репо" (нетто)	14	-1 585	-336
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	-32 127	3 531
в том числе:			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	-31 862	1 698
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	-265	1 833
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	4 555	168
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>3 866</b>	<b>2 212</b>
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-758	-67
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21		
Прочие доходы от иной деятельности	22	4 624	2 279
<b>Итого доходов</b>		<b>358 876</b>	<b>239 283</b>
<b>Расходы</b>			
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	76 024	18 993
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	6 772	464
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	465	
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	68 787	18 529
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	2 055	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	-37 938	22 485
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	-14 221	7 600
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	-23 717	14 885
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	3 231	253
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	0	
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	3 231	253
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	151 883	115 795
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44		0
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	46		0
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47	32 768	292
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	32 768	292
Общие и административные расходы	50	103 188	48 404
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	51	39 238	18 486
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	7 316	3 161
расходы по текущей аренде	53	16 686	9 721
амортизационные отчисления и износ	54	1 162	620
Прочие расходы	55		0
<b>Итого расходов</b>		<b>338 195</b>	<b>198 763</b>
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		20 681	40 520
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		18 375	7 065
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	16 102	4 921
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	2 273	2 144
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		<b>2 306</b>	<b>33 455</b>
Доля меньшинства **	58		
Чистый доход (убыток)		<b>2 306</b>	<b>33 455</b>

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

Руководитель Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

31 марта 2005 г.

Главный бухгалтер Сламбекова Р.Ж. \_\_\_\_\_

31 марта 2005 г.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

**Неконсолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО СК "AMNAT INSURANCE"**  
 по состоянию на " 31 " декабря 2004 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>		20 681	40 520
Корректировки на неденежные операционные статьи:		1 162	620
амортизационные отчисления и износ	1	1 162	620
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости	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>		21 843	41 140
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-300 117	-19 733
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-5 638	128 031
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-201 709	-79 196
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	-504	-75
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-48 839	-46 769
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-31 684	-21 122
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-10 828	-129
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-915	-473
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		122 241	46 490
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	96 712	-12 693
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	-23 717	14 885
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	3 231	253
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	29 472	41 202
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	81	10
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	774	240
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-2 602	2 554
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-996	-4 878
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	19 286	4 917
<i>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</i>		-177 876	26 757
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	18 375	7 065
<b><i>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</i></b>		<b>-196 251</b>	<b>19 692</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	0	131 164
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-5 981	-5 821
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 488	67
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</i>		<b>-4 493</b>	<b>125 410</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0	0
Изъятие акций	36	2 600	0
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства **	39		
Прочие поступления и платежи	40		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</i>		<b>2 600</b>	<b>0</b>
<b><i>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</i></b>		<b>-196 982</b>	<b>145 722</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	41	211 038	24 796
Остаток денег на конец отчетного периода	42	34 737	211 038

\* 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 2005 г.

Главный бухгалтер Сламбекова Р.Ж. \_\_\_\_\_ дата 31 марта 2005 г.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
по состоянию на "31" декабря 2004 года**

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Премии (дополнительно оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	210 000		2 600			62 203	269 603
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	210 000		2 600	0	0	62 203	269 603
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде			-2 600				2 600
Дивиденды							0
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							0
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода						2 306	2 306
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	210 000	0	0	0	0	64 509	274 509

Первый руководитель Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

31 марта 2005 г.

Главный бухгалтер Сламбекова Р.Ж. \_\_\_\_\_

31 марта 2005 г.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 92 69 07, 92 61 96

Место для печати