

**Бухгалтерский баланс**  
**АО СК "AMANAT INSURANCE"**  
**по состоянию на "01" апреля 2007 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2006года
1	2	3	4
<b>Активы</b>		<b>2 894 350</b>	<b>1 934 086</b>
Деньги	1	253 223	262 431
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	340 403	40 323
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов	4	795 713	795 102
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	295 573	295 573
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	1 075 693	268 066
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	115 565	249 455
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным до	9		
Расходы будущих периодов	10	214	240
Налоговое требование	11		
Отсроченное налоговое требование	12	0	
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	2 356	5 595
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сом	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (нетто)	16	12 183	13 714
Нематериальные активы (нетто)	17	3 427	3 587
<b>Обязательства</b>		<b>1 038 850</b>	<b>737 342</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	2 678 853	2 828 499
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	2 175 485	2 359 172
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	503 368	469 327
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жи	21		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	22		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перес	23		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	24		
Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам	25		
Чистая сумма резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	26		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	134 411	108 454
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытк	28	110 319	81 288
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	24 092	27 166
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	52 062	59 416
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убыт	31	-10 568	-10 876
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	62 630	70 292
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35		
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	408 187	137 709
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	15 553	11 397
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	364	118
Прочая кредиторская задолженность	41	14 174	5 046.00
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	2 135	4 081
Налоговое обязательство	44	7 187	10 606
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	1 160	1 600
<b>Собственный капитал</b>		<b>1 855 500</b>	<b>1 196 744</b>
Уставный капитал	47	210 000	210 000
Изъятый капитал	48		
Резервный капитал	49		
Резерв предупредительных мероприятий	50		
Результаты переоценки	51		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	52	1 645 500	986 744
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	986 455	669 904
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	54	659 045	316 840.00
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>2 894 350</b>	<b>1 934 086</b>

0

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

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_ 13 апреля 2007 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. \_\_\_\_\_ 13 апреля 2007 г.

Исп.Партыкова О.В.

Телефон: 641544,641801,645093,647117 вн.510

Место для печати

**Отчет о доходах и расходах  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
по состоянию на "01" апреля 2007 года**

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4		5
<b>Доходы</b>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>130 794</b>	<b>820 164</b>	<b>761 059</b>	<b>577 807</b>
Страховые премии, общая сумма	1	542 010	2 034 593	1 319 680	1 319 680
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	419 992	1 187 115	1 284 813	1 560 722
Чистая сумма страховых премий	3	122 018	847 478	34 867	-241 042
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-23 155	-149 646	-129 127	439 374
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-15 229	-183 687	-51 413	605 190
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-7 926	34 041	-77 714	-165 816
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	129 944	813 437	112 581	-75 226
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	850	6 727	648 478	653 033
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>14 950</b>	<b>24 598</b>	<b>-19 640</b>	<b>-14 577</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	3 388	14 408	4 837	10 097
в том числе:		0			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	2 917	10 708	4 684	9 797
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	471	3 700	153	300
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-1 428	-2 098	1 467	-494
в том числе:		0			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	-473	-473	1 840	17
доходы (убытки) от операции "Repo" (нетто)	14	-955	-1 625	-373	-511
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	10 246	14 531	-25 943	-24 179
в том числе:		0			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	16	15 035	23 799	-17 166	-10 868
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	-4 789	-9 268	-8 777	-13 311
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	2 744	-2 243	-1	-1
		0			
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>19</b>	<b>-666</b>	<b>0</b>	<b>30</b>
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-17	-705	0	0
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21	0	0	0	0
Прочие доходы от иной деятельности	22	36	39	0	30
		0			
<b>Итого доходов</b>		<b>145 763</b>	<b>844 096</b>	<b>741 419</b>	<b>563 260</b>
				0	
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	25 193	48 371	55 230	75 206
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	0	308	0	70 197
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	0	305	0	-365
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	25 193	47 758	55 230	5 374
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	958	1 624	1 412	2 142
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28	0			
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29	0			
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	0	0	0	0
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31	0			
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	32	0			
Чистая сумма изменений резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	33	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, общая сумма	34	7 826	25 957	-57 610	-23 510
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	6 379	29 031	-59 826	-6 211
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	1 447	-3 074	2 216	-17 299
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	7 972	-7 354	-6 150	-2 560
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	0	308	0	0
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	7 972	-7 662	-6 150	-2 560
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40	0			
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41	0			
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0	0	0
	43	17 980	61 322	34 202	51 006
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности					
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	88	3 323		0
в том числе:		0			
расходы в виде премии по ценным бумагам	46	88	3 323		0
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47	1	71	0	0
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48	0		0	7 502
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	1	71	0	-7 502
Общие и административные расходы	50	25 447	69 290	37 290	53 575
в том числе:		0			
расходы на оплату труда и командировочные	51	14 961	33 938	8 974	27 729
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	-2 398	128	1 141	3 409
расходы по текущей аренде	53	4 827	8 662	2 222	8 396
амортизационные отчисления и износ	54	1 207	1 334	313	1 614
Прочие расходы	55	746	777	0	1 205
<b>Итого расходов</b>		<b>79 832</b>	<b>173 429</b>	<b>124 200</b>	<b>85 941</b>
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		65 931	670 667	617 219	477 319
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		5 094	11 622	-27 441	-13 997
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	4 851	9 902	-27 649	-14 777
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	243	1 720	208	780
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		<b>60 837</b>	<b>659 045</b>	<b>644 660</b>	<b>491 316</b>

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

0

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

И.о. Главного бухгалтера Партыкова О.В. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

Исп. Партыкова О.В.

Телефон: 641544,641801,645093,647117 вн.510

**Отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО СК "AMNAT INSURANCE"**  
**по состоянию на "01" апреля 2007 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>		670 667	477 319
Корректировки на неденежные операционные статьи:			
амортизационные отчисления и износ	1	1 045	-351 363
расходы по резервам по сомнительным долгам	2	1 334	1 614
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	-289	-352 977
<i>Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах</i>		671 712	125 956
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-971 163	205 324
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-300 080	2 211
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-611	18 580
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	0	-135
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-807 627	-144 731
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	133 890	62 398
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	26	70
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	3 239	266 931
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		301 508	-158 706
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	34 041	-165 816
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	-3 074	-17 299
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-7 662	-2 560
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	270 478	-117 864
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	4 156	19 376
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	246	-284
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	9 128	59 521
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	-1 946	2 668
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-3 859	63 552
<i>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</i>		-669 655	46 618
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	11 622	-13 997
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-681 277</b>	<b>60 615</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	0	0
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	357	-2 167
Продажа основных средств и нематериальных активов	32		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</i>		357	-2 167
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0	0
Изъятие акций	36		-52 500
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38		
Прочие поступления и платежи	39		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</i>		0	-52 500
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>		<b>-9 208</b>	<b>131 904</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	40	262 431	73 065
Остаток денег на конец отчетного периода	41	253 223	204 969

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

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

0

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
по состоянию на "01" апреля 2007 года**

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	Результаты переоценки	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Сальдо на начало отчетного периода	210 000				986 744	1 196 744
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок					-289	-289
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	210 000		0	0	986 455	1 196 455
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде						0
Дивиденды						0
Переоценка основных средств						0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						0
Нераспределенный доход (убыток) текущего периода					659 045	659 045
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	1 645 500	1 855 500

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. \_\_\_\_\_

дата 13 апреля 2007 г.

Телефон: 641544,641801,645093,647117 вн.510

Место для печати

**Пояснительная записка**  
**к финансовой отчетности**  
**АО СК "AMANAT INSURANCE"**  
**за 1 квартал 2007 года**

тыс. тг

Приложение №5 стр.15

**"Прочая дебиторская задолженность"**

в том числе:

Задолженность работников и других лиц	3 762.00
Прочие дебиторы	109 082
Гарантийный взнос (тендер)	2 721.00
<b>Итого</b>	<b>115 565</b>

Приложение №11 стр.1.10

**"Прочая кредиторская задолженность"**

в том числе:

Прочие расчеты по подотчетным суммам (в тенге)	9
Прочие расчеты по исполнительным листам	287
Расчеты с персоналом по оплате труда	7 210
Расчеты с поставщиками	1 448
Обязательства по уплате обяз. взносов в ФГСВ	747
Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг (в тенге)	4 382
Аренда	91
<b>Итого</b>	<b>14 174</b>

Приложение №15 стр.14

**"Прочие доходы от иной деятельности"**

в том числе:

Прочие доходы	39
<b>Итого</b>	<b>39</b>

Приложение №19 стр.33

**"Общие и административные расходы"**

в том числе:

Прочие расходы	1 795
Расходы за счет чистого дохода	1 096
<b>Итого</b>	<b>2 891</b>

Приложение №20 стр.4

**"Отчет о прочих расходах"**

в том числе:

Расходы по обязательным взносам в ФГСВ	747
<b>Итого</b>	<b>747</b>

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. \_\_\_\_\_

13 апреля 2007 г.