

Бухгалтерский баланс
АО СК "AMANAT INSURANCE"
по состоянию на "01" октября 2006 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2005года
1	2	3	4
Активы		2 113 141	1 642 738
Деньги	1	173 629	72 698
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2		2 211
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов	4	818 539	840 509
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	4 565	8 362
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	830 031	525 772
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	263 311	167 892
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным до	9		
Расходы будущих периодов	10	141	304
Налоговое требование	11		0
Отсроченное налоговое требование	12		
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	3 995	5 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сом	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (нетто)	16	15 196	14 984
Нематериальные активы (нетто)	17	3 734	4 288
Обязательства		853 409	762 833
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	1 169 338	559 655
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	785 878	231 241
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	383 460	328 414
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		0
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		0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	27	90 228	112 570
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытк	28	29 424	52 913
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	60 804	59 657
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	73 863	17 423
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убыт	31	-16 019	0
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	89 882	17 423
Дополнительные резервы, общая сумма	33		
Доля перестраховщика в дополнительных резервах	34		
Чистая сумма дополнительных резервов	35		0
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	279 360	271 207
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	19 846	43 832
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	256	1 190
Прочая кредиторская задолженность	41	4 919	28 080
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	684	0
Налоговое обязательство	44	13 284	11 048
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	914	1 982
Собственный капитал		1 259 732	879 905
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	1 049 732	669 905
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	669 536	64 509
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	54	380 196	605 396
Итого собственный капитал и обязательства		2 113 141	1 642 738

0

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

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. _____ 13 октября 2006 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. _____ 13 октября 2006 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" октября 2006 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
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		187 251	950 916	204 406	460 775
Страховые премии, общая сумма	1	460 490	3 749 571	446 277	3 226 687
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	332 513	2 779 101	229 528	2 602 290
Чистая сумма страховых премий	3	127 977	970 470	216 749	624 397
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	-307 448	609 683	-129 408	646 110
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	-253 182	554 637	-141 751	400 455
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	-54 266	55 046	12 343	245 655
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	182 243	915 424	204 406	378 742
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	5 008	35 492	0	82 033
Доходы от инвестиционной деятельности		28 728	10 715	-377	18 675
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	4 183	30 281	1 467	16 554
в том числе:		0			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	3 985	29 163	1 424	16 214
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	198	1 118	43	340
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	113	-11 703	-2 026	-1 722
в том числе:		0			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	288	-10 596	-1 736	-703
доходы (убытки) от операции "Repo" (нетто)	14	-175	-1 107	-290	-1 019
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	27 494	29 680	632	10 206
в том числе:		0			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	5 936	33 257	811	9 555
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	21 558	-3 577	-179	651
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	-3 062	-37 543	-450	-6 363
		0			
Доходы от иной деятельности		1 651	1 893	272	107 600
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	56	255	0	0
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21	0	0	0	0
Прочие доходы от иной деятельности	22	1 595	1 638	272	107 600
		0			
Итого доходов		217 630	963 524	204 301	587 050
		0			
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	14 092	144 440	18 822	90 118
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	0	5 026	0	3 831
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	1 561	1 462	0	6 237
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	12 531	137 952	18 822	80 050
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	3 074	6 222	370	2 052
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28	0	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	29	0	0	0	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	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	32	0	0	0	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	-6 101	-22 342	16 922	99 388
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	-28 861	-23 489	6 441	78 447
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	22 760	1 147	10 481	20 941
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	8 537	56 440	-51	79
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	-483	-16 019	0	0
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	9 020	72 459	-51	79
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	40	0	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в дополнительных резервах	41	0	0	0	0
Чистая сумма изменений дополнительных резервов	42	0	0	0	0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	33 397	173 106	18 637	111 717
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	407	2 180		
в том числе:		0			
расходы в виде премии по ценным бумагам	46	407	2 180		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47	0	0	0	65 580
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48	11 731	19 233	0	84 180
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	-11 731	-19 233	0	-18 600
Общие и административные расходы	50	34 758	169 304	16 620	127 878
в том числе:		0			
расходы на оплату труда и командировочные	51	30 227	90 077	6 866	57 395
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	0	79	1 145	8 897
расходы по текущей аренде	53	31 259	31 279	2 242	17 858
амортизационные отчисления и износ	54	4 405	4 821	220	1 662
Прочие расходы	55	498	2 718	-2 531	186
Итого расходов		104 714	545 855	62 348	324 303
		0			
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		112 916	417 669	141 953	262 747
		0			
Корпоративный подоходный налог, в том числе:					
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	31 841	37 473	3 349	20 782
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	409	3 341	57	1 184
		0			
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		81 075	380 196	138 604	241 965

* 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 октября 2006 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. _____

дата 13 октября 2006 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" октября 2006 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>		417 669	18 545
Корректировки на неденежные операционные статьи:		4 452	539
амортизационные отчисления и износ	1	4 821	539
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	-369	
<i>Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах</i>		422 121	19 084
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-369 814	-93 457
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	2 211	0
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	21 970	-129 893
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	3 797	-369
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-304 259	48 988
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-95 419	-11 554
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	163	-264
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	1 723	-365
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		90 576	-3 323
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	55 046	35 034
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	1 147	-21 023
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	72 459	173
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	8 153	-20 676
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-23 986	71
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-934	121
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-23 161	-2 602
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	684	-976
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	1 168	6 555
<i>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</i>		-279 238	-96 780
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	37 473	5 325
<i>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</i>		-316 711	-102 105
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	-4 479	-2 458
Продажа основных средств и нематериальных активов	32		1 488
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</i>		-4 479	-970
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35	0	0
Изъятие акций	36		2 600
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38		
Прочие поступления и платежи	39		
<i>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</i>		0	2 600
<i>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</i>		100 931	-81 391
Остаток денег на начало отчетного периода	40	72 698	211 038
Остаток денег на конец отчетного периода	41	173 629	129 647

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

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. _____

дата 13 октября 2006 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. _____

дата 13 октября 2006 г.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
АО СК "AMANAT INSURANCE"
по состоянию на "01" октября 2006 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				669 905	879 905
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок					-369	-369
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	210 000		0	0	669 536	879 536
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					380 196	380 196
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	1 049 732	1 259 732

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. _____

дата 13 октября 2006 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. _____

дата 13 октября 2006 г.

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

Место для печати