

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 | 0 | 0 |
| в том числе: | | 0 | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 46 | 407 | 2 180 | 0 | 0 |
| 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: | | 31 841 | 37 473 | 3 349 | 20 782 |
| Корпоративный подоходный налог от основной деятельности | 56 | 31 432 | 34 132 | 3 292 | 19 598 |
| 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 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения | | -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> | | <i>-4 479</i> | <i>-970</i> |
| 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> | | <i>0</i> | <i>2 600</i> |
| Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период | | 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