

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2005года
1	2	3	4
<b>Активы</b>		<b>2 188 786</b>	<b>1 642 738</b>
Деньги	1	262 431	72 698
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	40 323	2 211
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов	4	795 640	840 509
Операция "обратное РЕПО"	5		
Суммы к получению от перестраховщиков (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	295 573	8 362
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	533 870	525 772
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	237 813	167 892
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным до	9		
Расходы будущих периодов	10	240	304
Налоговое требование	11		0
Отсроченное налоговое требование	12	0	
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	5 595	5 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сом	14		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	15		
Основные средства (нетто)	16	13 714	14 984
Нематериальные активы (нетто)	17	3 587	4 288
<b>Обязательства</b>		<b>738 305</b>	<b>762 833</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	18	2 828 499	559 655
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	19	2 359 172	231 241
Чистая сумма резерва незаработанной премии	20	469 327	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	108 453	112 570
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытк	28	81 288	52 913
Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	27 165	59 657
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	30	59 416	17 423
Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убыт	31	-10 876	0
Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32	70 292	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	137 709	271 207
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	11 399	43 832
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	118	1 190
Прочая кредиторская задолженность	41	5 158	28 080
Операция "РЕПО"	42		
Доходы будущих периодов	43	4 080	0
Налоговое обязательство	44	11 454	11 048
Отсроченное налоговое обязательство	45		
Прочие обязательства	46	1 603	1 982
<b>Собственный капитал</b>		<b>1 450 481</b>	<b>879 905</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	1 240 481	669 905
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	53	669 401	64 509
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	54	571 080	605 396
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>2 188 786</b>	<b>1 642 738</b>

0

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

Председатель Правления Кадырбеков Т.Б. \_\_\_\_\_ 16 января 2007 г.

И.о.Главный бухгалтер Партыкова О.В. \_\_\_\_\_ 16 января 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" января 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>1 290 176</b>	<b>2 471 373</b>	<b>46 803</b>	<b>342 767</b>
Страховые премии, общая сумма	1	1 819 524	8 285 414	431 272	1 291 534
Страховые премии, переданные на перестрахование	2	1 646 690	6 834 571	364 229	926 781
Чистая сумма страховых премий	3	172 834	1 450 843	67 043	364 753
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	4	597 324	2 268 844	-92 421	166 096
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	5	597 039	2 127 931	-117 346	68 441
Чистая сумма резерва незаработанной премии	6	285	140 913	24 925	97 655
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	172 549	1 309 930	42 118	267 098
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	1 117 627	1 161 443	4 685	75 669
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>-2 632</b>	<b>-432</b>	<b>-423</b>	<b>22 254</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	-2 805	34 856	2 384	10 744
в том числе:		0			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10	-3 219	33 307	2 342	10 606
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	11	414	1 549	42	138
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто):	12	-1	-11 526	10 712	29 834
в том числе:		0			
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	13	0	-9 839	1 373	29 204
доходы (убытки) от операции "Репо" (нетто)	14	-1	-1 687	9 339	630
Доходы (убытки) от переоценки (нетто):	15	1 359	34 184	-13 258	-17 571
в том числе:		0			
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	16	2 664	37 109	-14 068	-20 871
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	-1 305	-2 925	810	3 300
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	-1 185	-57 946	-261	-753
		0			
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>1 296</b>	<b>7 923</b>	<b>3 183</b>	<b>717</b>
Доходы (убытки) от реализации активов и получения (передачи) активов	20	-205	-465	0	-758
Доход (убыток) от чрезвычайных обстоятельств	21	0	0	0	0
Прочие доходы от иной деятельности	22	1 501	8 388	3 183	1 475
		0			
<b>Итого доходов</b>		<b>1 288 840</b>	<b>2 478 864</b>	<b>49 563</b>	<b>365 738</b>
		0			
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма	23	11 420	223 093	7 784	75 696
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	24	0	5 026	307	6 772
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	25	0	1 731	0	465
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	11 420	216 336	7 477	68 459
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	392	8 010	180	2 048
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28	0	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в резерве 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	54 610	-4 117	927	-38 909
Изменение доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	35	49 873	28 375	0	-18 224
Чистая сумма изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков	36	4 737	-32 492	927	-20 685
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	37	7 528	41 993	-740	2 578
Изменение доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	38	-308	-10 876	0	0
Чистая сумма изменений резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	7 836	52 869	-740	2 578
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
43		1 135 731	1 357 343	2 932	150 168
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности					
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	-727	2 976		
в том числе:		0			
расходы в виде премии по ценным бумагам	46	-727	2 976		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	47	0	0	37 255	41 196
Восстановление резервов по сомнительным долгам	48	-5 902	3 104		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	49	5 902	-3 104	37 255	41 196
Общие и административные расходы	50	31 991	247 740	13 457	99 612
в том числе:		0			
расходы на оплату труда и командировочные	51	16 813	133 814	3 188	37 907
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	52	649	734	676	6 491
расходы по текущей аренде	53	2 276	34 136	904	15 880
амортизационные отчисления и износ	54	524	6 425	145	1 292
Прочие расходы	55	449	3 219	0	20
<b>Итого расходов</b>		<b>1 197 731</b>	<b>1 852 897</b>	<b>61 488</b>	<b>343 396</b>
		0			
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		91 109	625 967	-11 925	22 342
		0			
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		19 486	54 887	4 505	17 073
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	56	376	31 617	4 408	16 332
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	19 110	23 270	97	741
		0			
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов		<b>71 623</b>	<b>571 080</b>	<b>-16 430</b>	<b>5 269</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 16 января 2007 г.

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

дата 16 января 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" января 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>		625 967	18 545
Корректировки на неденежные операционные статьи:		5 921	539
амортизационные отчисления и износ	1	6 425	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	-504	
<i>Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах</i>		631 888	19 084
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-358 286	-93 457
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-38 112	0
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	44 869	-129 893
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков	10	-287 211	-369
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-8 098	48 988
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-69 921	-11 554
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	64	-264
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	123	-365
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		-24 528	-3 323
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии	16	140 913	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	-32 492	-21 023
Увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	52 869	173
Увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-133 498	-20 676
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-32 433	71
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-1 072	121
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-22 922	-2 602
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	4 080	-976
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	27	6 555
<i>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</i>		-382 814	-96 780
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	54 887	5 325
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-437 701</b>	<b>-102 105</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	-4 454	-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>		<b>-4 454</b>	<b>-970</b>
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>		<b>0</b>	<b>2 600</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>		<b>189 733</b>	<b>-81 391</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	40	72 698	211 038
Остаток денег на конец отчетного периода	41	262 431	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 16 января 2007 г.

262 431

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

дата 16 января 2007 г.

0

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
АО СК "AMANAT INSURANCE"  
по состоянию на "01" января 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				669 905	879 905
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок					-504	-504
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	210 000		0	0	669 401	879 401
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					571 080	571 080
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	1 240 481	1 450 481

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

дата 16 января 2007 г.

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

дата 16 января 2007 г.

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

Место для печати

**Пояснительная записка**  
**к финансовой отчетности**  
**АО СК "AMANAT INSURANCE"**  
**за 4 квартал 2006 года**

тыс. тг

Приложение №5 стр.15

**"Прочая дебиторская задолженность"**

в том числе:

Задолженность работников и других лиц	10 230.00
Прочие дебиторы	220 296
Гарантийный взнос (тендер)	3 240.00
<b>Итого</b>	<b>233 766</b>

Приложение №11 стр.1.10

**"Прочая кредиторская задолженность"**

в том числе:

Прочие расчеты по подотчетным суммам (в тенге)	34
Прочие расчеты по исполнительным листам	17
Расчеты с персоналом по оплате труда	2 328
Расчеты с поставщиками	2 203
Обязательства по уплате обяз. взносов в ФГСВ	449
Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг (в тенге)	117
<b>Итого</b>	<b>5 114</b>

Приложение №15 стр.14

**"Прочие доходы от иной деятельности"**

в том числе:

Прочие доходы	848
<b>Итого</b>	<b>848</b>

Приложение №19 стр.33

**"Общие и административные расходы"**

в том числе:

Прочие расходы	5 907
Расходы за счет чистого дохода	2 485
<b>Итого</b>	<b>8 392</b>

Приложение №20 стр.4

**"Отчет о прочих расходах"**

в том числе:

Расходы по обязательным взносам в ФГСВ	3 004
<b>Итого</b>	<b>3 004</b>

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

16 января 2007 г.