

Форма N 1

Утверждено Постановлением Службы надзора
регулирования финансового рынка Кыргызской
Республики для годовой финансовой отчетности
соответствии с МСФО
от 31 декабря 2008 года № 142

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31.12.15

Предприятие (объединение) ОАО СК "Аю Гарант"

Отрасль (вид деятельности): Страхование

Орган управления: Служба надзора и регулирования финансового рынка КР

Форма собственности: Частная

Единица измерения: тыс.сом

ИНН 02712201210094

Контрольная сумма

Адрес

ФИО номер телефона главного бухгалтера

Бакасова Айзада Муратовна

Дата высылки _____

Дата получения _____

	коды
форма по ГКУД	07100012
по ОКПО	27944506
по ГКЭД	
по ГКОУ	
по ГКФС	
по МКЕИ	



	Салтар дын коду/ Код строк	Отчеттук жылдын башында/ На начало отчетного периода	Отчеттук жылдын алгында/ На конец отчетного периода
1	2	3	4
АКТИВЫ			
1.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства в кассе (1100)	110	701,8	161,1
Денежные средства в банке (1200)	120	29391,3	4957,5
Краткосрочные инвестиции (1300)	130	681600	677650
в том числе:			
Долговые ценные бумаги (1310)	131		
Долевые ценные бумаги (1320)	132		
Кредиты, займы выданные (1330)	133	681600	667650
Депозитные вклады (1340,1341)	134		10000
Текущая часть долгосрочных инвестиций (1350)	135		
Прочие краткосрочные инвестиции (1390)	139		
Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования (1400)	140	71,7	521,9
в том числе:			
Дебиторская задолженность по операциям страхования (1410, 1420, 1430)	141	71,7	521,9
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования (1411, 1421, 1431)	142		
Дебиторская задолженность по операциям сострахования (1414, 1424, 1434)	143		
Комиссионные перестраховочные к получению по договорам страхования, переданным в перестрахование (1413, 1423, 1433)	144		
Прочая задолженность (1415, 1425, 1435)	145		
Резерв на безнадежные долги по договорам страхования, сострахования, перестрахования (1490)	146		
Дебиторская задолженность по прочим операциям (1500)	150	48	3005,4
в том числе:			
Счета к получению (1510, 1511)	151		
Дебиторская задолженность сотрудников и директоров(1520)	152		504,4
Налоги, оплаченные авансом(1530,1540)	153		83,4
Проценты, дивиденды к получению (1550, 1551, 1553,1560)	154		2417,6
Инвестиционный доход страхования (1570)	155		
Текущая часть долгосрочной дебиторской задолженности (1580)	156		
Прочая дебиторская задолженность (1590)	157	48	
Доля перестраховщиков в страховых резервах (1600)	160	60,1	2765,4
в том числе:			
Доля перестраховщика в резерве по незаработанным премиям (1620)	162	5,1	2529,5
Доля перестраховщика в резерве по произошедшим, но незаявленным убыткам (1630)	163		
Доля перестраховщика в резерве по заявленным, но неурегулированным убыткам (1640)	164	55	235,9
Товарно - материальные ценности (1700)	170	3	38,1
Авансы выданные (1800)	180	19,2	87,3
Депозиты - премии у перестрахователей (1900)	190		
ИТОГО по разделу 1 "Оборотные активы"	190	711895,1	689186,7

	Саптар дын коду/ Код строк	Отчеттук жылдын башында/ На начало отчетного периода	Отчеттук жылдын алгында/ На конец отчетного периода
1	2	3	4
2. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Балансовая стоимость основных средств (2100)	210	297,3	437,1
в том числе:			
Земля (2110)	211		
Незавершенное строительство (2120)	212		
Здания, сооружения (2130, 2193)	213		
Оборудование (2140, 2194)	214	16,4	10
Канторское оборудование (2150, 2195)	215	234,5	398
Мебель и принадлежности (2160, 2196)	216	46,4	29,1
Транспортные средства (2170, 2197)	217		
Благоустройство арендованной собственности (2180, 2198)	218		
Благоустройство земельных участков (2190, 2199)	219		
Инвестиции в пользу полисодержателей (2200)	220		
в том числе:			
Инвестиции в долговые ценные бумаги (2210)	221		
Инвестиции в долевыe ценные бумаги (2220)	222		
Инвестиции в недвижимость (2230)	223		
Прочие инвестиции (2240)	224		
Инвестиции в недвижимость (2300)	230		
в том числе :			
Земля (2310)	231		
Здания и сооружения (2320)	232		
Реконструкция объектов инвестиций в недвижимость (2330)	233		
Отсроченные налоговые требования (2400)	240		
Денежные средства, ограниченные к использованию (2500)	250		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (2600)	260		
Долгосрочная дебиторская задолженность (2700)	270		
в том числе:			
Векселя полученные (2710)	271		
Долгосрочная дебиторская задолженность (2720)	272		
Долгосрочные отсроченные расходы (2780)	273		
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность (2790)	274		
Долгосрочные инвестиции (2800)	280	9000,0	6000,7
в том числе:			
Долговые ценные бумаги (2810)	281	9000,0	6133,0
Кредиты, займы выданные (2820)	282		
Инвестиции в дочерние компании (2830)	283		
Инвестиции в совместную деятельность (2840)	284		
Инвестиции в ассоциированные компании (2850)	285		
Дисконт по ГКО (2890)	286		-132,3
Балансовая стоимость нематериальных активов (2900)	290	18,2	18,2
В том числе:			
Программное обеспечение, лицензионное соглашение (2960-2979, 2981-2997)	291	18,2	18,2
Прочие активы (2980, 2998)	292		

ИТОГО по разделу 2 "Внеоборотные активы"

200

9315,5

6456,0

ИТОГО АКТИВЫ: (раздел 1 + раздел 2)

299

721210,6

695642,7

	Салтар дын коду/ Код строок	Отчеттук жылдын башында/ На начало отчетного периода	Отчеттук жылдын алгында/ На конец отчетного периода
1	2	3	4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
3. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по операциям страхования (3110, 3120, 3130)	310		
Обязательства по операциям перестрахования (3111, 3112, 3121, 3122, 3131, 3132)	311		
в том числе:			
Обязательства по выплатам премии, переданным в перестрахование (3111, 3121, 3131)	312		
Обязательства по договорам страхования, принятым в перестрахование (3112, 3122, 3132)	313		
Обязательства по операциям сострахования (3114, 3124, 3134)	314		
Обязательства по выплате комиссионных и возврат полученных премий (3113, 3123, 3133)	315		
Обязательства по возврату полученных премий (3115, 3125, 3135)	316		
Прочие счета к оплате (3190)	317		
Авансы полученные (3220)	320		
в том числе:			
Авансы, полученные по операциям страхования (3210)	321		
Авансы, полученные по операциям перестрахования (3220)	322		
Авансы, полученные по операциям сострахования (3230)	323		
Краткосрочные долговые обязательства (3300)	330	115,4	131,4
в том числе:			
Банковские кредиты, займы (3310)	331		
Прочие кредиты, займы (3320)	332		
Текущая часть краткосрочных обязательств (3330)	333		
Текущая часть к выплате по договорам накопительного страхования (3340)	334		
Задолженности по депо - премиям перед перестраховщиком (3370)	335		
Прочие краткосрочные долговые обязательства (3390, 3391)	336	115,4	131,4
Налоги к оплате (3400)	340	1342,8	3342,4
В том числе:			
Налог на прибыль (3410)	341	1179,2	3283,8
Подоходный налог на доходы физических лиц (3420)	342	27,3	47,4
НДС к оплате (3430)	343		
Налог на доход нерезидента (3440)	344	5,3	10,8
Прочие налоги к оплате (3490)	345	131,0	0,4
Краткосрочные начисленные обязательства (3500)	350	85,3	507,4
в том числе:			
Начисленная заработная плата (3520)	351		142,5
Начисленные взносы на социальное страхование (3530)	352	85,3	88,8
Дивиденды к выплате (3540)	353		276,1
Начисленные проценты по долговым обязательствам (3550)	354		
Прочие начисленные расходы (3590)	355		
Прочие краткосрочные обязательства (3600)	360		
Резервы (3700)	370		402,5
Страховые(технические) резервы (3800)	380	3235,5	9952,1
в том числе:			
Резервы не заработанных премий (3820)	381	2994,6	6157,7
Резервы произошедших, но незаявленных убытков (3830)	382		2365,3
Резервы по заявленному, но неурегулированным убыткам (3840)	383	240,90	1429,1
Позиционные счета (3900)	390		
ИТОГО по разделу 3	300	4779,0	14335,8
"Краткосрочные обязательства"			

4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Долгосрочные обязательства (4100)

в том числе:

Облигации к оплате (4110)

Банковские кредиты, займы (4120)

Прочие кредиты, займы (4130)

Векселя к оплате (4140)

Обязательства по финансовой аренде (4150)

Прочие долгосрочные обязательства (4190)

Обязательства по накопительному страхованию жизни (4200)

в том числе:

Накопительное страхование жизни (4210)

Инвестиционный доход (4211)

Отсроченные налоговые обязательства (4300)

Отсроченные доходы (4400)

ИТОГО по разделу 4

"Долгосрочные обязательства"

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(раздел 3 + раздел 4)

5. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал (5100)

в том числе:

Простые акции (5110)

Выкупленные собственные акции (5191)

Прочий капитал (5200)

в том числе:

Дополнительный оплаченный капитал (5210)

Корректировки по переоценке активов (5220)

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте по зарубежным компаниям (5230)

Нераспределенная прибыль (5300)

Резервный капитал (5400)

ИТОГО по разделу 5 "Собственный капитал"

ВСЕГО обязательства и собственный капитал

(раздел 3 + раздел 4 + раздел 5)

410		
411		
412		
413		
414		
415		
416		
420		
421		
422		
430		
440		
400		
499	4779,0	14335,8
510	700000,0	630300,0
511	700000,0	700000,0
512		-69700
520		
521		
522		
523		
530	15576,1	50261,4
540	855,5	745,5
500	716431,6	681306,9
599	721210,6	695642,7

Башки бухгалтер/Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ На 31.12.15

Страховая организация ОАО СК "Аю Гарант"

Отрасль (вид деятельности) Страхование

Орган управления Служба надзора и регулирования финансового рынка КР

Форма собственности Частная

Единица измерения тыс.сом

ИНН 02712201210094

Адрес
Ф.И.О., номер телефона
главного бухгалтера Бакасова А.М.

КОДЫ

по ГКУД	
по ОКПО	
по ГКЭД	
по ГКОУ	
по ГКФС	
по МКЕИ	

Контрольная сумма

Наименование показателя	Код стр.	За предыдущий год	За отчетный период
Технический результат по страхованию иному, чем страхование жизни			
1. Заработанные премии, нетто	010	5016,2	8355,3
подписанные премии, брутто		10330,2	11526,8
премии, переданные перестраховщикам (-)		-5718,3	-2759,2
изменение резерва не заработанной премии (+/-)		-404,3	-412,3
изменение доли перестраховщиков в резерве не заработанной премии (+/-)			
2. Состоявшиеся убытки - нетто - страхование	020	49,6	3677,2
оплаченные убытки (-) всего			333,1
доля перестраховщиков (+)			
изменение резервов убытков (+/-) - всего		49,6	3344,1
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (+/-)			
3. Операционные расходы - нетто	030	-8818,7	9230,4
расходы на ведение дела			32,6
аквизиционные расходы в том числе:			32,6
административные расходы		8868,2	9563,4
перестраховочная комиссия и участие в прибыли (+/-)		-49,50	-365,6
4. Суброгации	040		
5. Промежуточный итог (технический результат по страхованию иному, чем страхованию жизни) (010-020-030)+40	050	-3852,1	-4552,4
Технический результат по страхованию жизни			
1. Заработанные премии - нетто:	060	121,4	1478,6
подписанные премии, брутто		471,4	1699,9
премии, переданные перестраховщикам (-)			
изменение резерва не заработанной премии - нетто - перестрахование (+/-)		-350	-221,3
изменение доли перестраховщиков в резерве не заработанной премии (+/-)			
2. Инвестиционный доход	070		
доход от участия в капитале компаний			
доход от иных инвестиций			
3. Прочий операционный доход	080	294,2	629,2
4. Состоявшиеся убытки - нетто - перестрахование	090	20,2	43,7

оплаченные убытки (-)			10,0
доля перестраховщиков (+)			
изменение резервов убытков(+/-)		20,2	33,7
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (+/-)			
5. Расходы по инвестициям (-)	100		
расходы, связанные с управлением инвестициями			
уценка финансовых вложений			
убытки от реализации инвестиций			
6. Операционные расходы (-)	110	0,8	1415,2
расходы на ведение дела			
аквизиционные расходы			4,8
административные расходы		0,8	1410,4
7. Промежуточный итог - технический результат по страхованию жизни (060+070+080)-(090+100+110)	120	-394,6	648,9
Нетехнический результат			
1. Технический результат по страхованию иному, чем страхованию жизни (050)	130	-3852,1	-4552,4
2. Технический результат по страхованию жизни (120)	140	-9,3	648,9
3. Инвестиционный доход	150		58304,6
доход от участия в капитале			
доход от иных инвестиций			58304,6
дооценка финансовых вложений			
доходы от реализации инвестиций			
4. Расходы по инвестициям	160		
расходы, связанные с управлением инвестициями			
уценка финансовых вложений			
убытки от реализации инвестиций			
5. Прочие не операционные доходы	170	21234,1	1176,4
6. Прочие расходы, включая уценку активов	180	53	8,8
7. Доходы и расходы от курсовых разниц	190	-17,4	277,3
8. Прибыль или убыток отчетного периода до налогообложения (130+140+150-160+170-180+190)	200	17306,8	55846,1
9. Расходы по налогу на прибыль от деятельности	210	1730,7	5584,6
Чистая прибыль или убыток отчетного года (200-210)	220	15576,1	50261,4

Руководитель

Смайылов Аскат Керимбекович

Главный бухгалтер

Бакасова Айзада Муратовна



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
4 кв 2015 года

Форма

по ГКУД
по ОКПО
по КЭД
по КТОУ
по ГКФС
по МКЕМ

071000

Страховая организация ОАО СК «Аю Гарант»
Отрасль (вид деятельности) услуги страхования
Орган управления Министерством Юстиции
Форма собственности частная
Единица измерения тыс.сом
ИНН 02712201210194

Контрольная сумма _____ в тыс.сом _____

Адрес г.Бишкек, ул.Токтогула 125
Ф.И.О., номер главного бухгалтераБакасова А.

Сальдо на 1 января 2015г.	Код строки	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Выкупленные собственные акции	010	700000,0	0	855,5	15576,1	716431,6
Изменения в учётной политике и исправление	020					
Пересчитанное сальдо	030					
Чистая прибыль или убытки, не признанные в отчёте в том числе	040					
- прирост (дефицит) переоценки имущества	050					
- прирост (дефицит) переоценки инвестиций	060					
Курсовые разницы по операциям с иностранной	070					
Чистая прибыль (убытки) за отчётный период	080				50261,40	
Дивиденды	090				-15576,1	
Расходы на развитие	100				-110	
Эмиссия акций	110					
Ограничение прибыли к распределению	120	700000,0	(69700)			
Сальдо на 31 декабря 2015 г.				745,5	50261,4	681306,9

Руководитель

Главный бухгалтер

« _____ » _____



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за с 01.01.15 по 31.12.15

Страховая организация	ОАО СК "Аю Гарант"
Отрасль (вид деятельности)	Страхование
Орган управления	Служба надзора и регулирования финансового рынка КР
Форма собственности	Частная
Единица измерения	тыс.сом
ИНН	02712201210094
Адрес	
Ф.И.О., номер телефона главного бухгалтера	Бакасова Айзада Муратовна

КОДЫ

по ГКУД	
по ОКПО	
по ГКЭД	
по ГКОУ	
по ГКФС	
по МКЕИ	

Контрольная сумма

Движение денежных средств по видам деятельности	Код. стр.	Отчетный год (тыс.сом)
1.Операционная деятельность		
Поступления денежных средств от операционной деятельности:		
Денежные средства, поступившие по договорам страхования,	010	12692
Поступило по договорам перестрахования.	020	424
Поступила доля перестраховщика в страховом возмещении.	030	0
Поступило по суброгации.	040	0
Полученные комиссионные.	050	0
Прочие денежные поступления от операционной деятельности.	060	691
Итого денежные поступления от операционной деятельности:	070	13808
Валовые платежи по операционной деятельности:	080	0
Денежные средства, выплаченные:		
Убытки по договорам страхования и сострахования;	090	344
при задолженности по договорам перестрахования;	100	2481
комиссионные расходы;	110	0
расходы по аквизиционным расходам;	120	11092
прочие расходы (платежи)	130	4807
Чрезвычайные убытки в части операционной деятельности	140	0
Итого валовые платежи по операционной деятельности:	150	18724
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	160	-4916
2.Инвестиционная деятельность		
Валовые поступления денежных средств от инвестиционной	170	0
Денежные средства, полученные от продажи основных средств	180	0
Денежные средства от реализации ценных бумаг	190	0
Денежные средства от реализации нематериальных активов	200	0
Полученные дивиденды	210	0
Полученные проценты	220	3334
Погашение облигаций, векселей и прочих ценных бумаг к получению	230	4000
Поступления от погашения денежных займов	240	133650
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	250	79965
Итого валовые поступления от инвестиционной деятельности:	260	220949

Валовые платежи по инвестиционной деятельности:	270	0
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств	280	264
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных	290	0
Денежные средства, выплаченные при приобретении ценных бумаг	300	1000
Предоставление денежных займов Денежные средства, выплаченные	310	119700
Прочие выплаты от инвестиционной деятельности	320	35000
Итого валовые платежи по инвестиционной деятельности:	330	155964
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	340	64985
3. Финансовая деятельность		
Валовые поступления денежных средств от финансовой	350	0
Денежные средства, полученные от эмиссии акций	360	0
Денежные средства, полученные от эмиссии облигаций	370	0
Денежный взнос учредителей	380	0
Полученные кредиты и займы	390	0
Прочие поступления от финансовой деятельности	400	0
Итого валовые поступления от финансовой деятельности:	410	0
Валовые платежи по финансовой деятельности:	420	0
Выплаченные дивиденды	430	15572
Погашение кредитов, займов	440	0
Погашение процентов по кредитам и займам	450	0
Выкуп собственных акций	460	69700
Прочие выплаты от финансовой деятельности	470	0
Итого валовые платежи по финансовой деятельности	480	85272
Чистый поток денежных средств от финансовой	490	-85272
Нереализованные прибыли и убытки от курсовых разниц	500	229
Чистое изменение в состоянии денежных средств:	510	-24975
Остаток денежных средств на конец отчётного периода по	520	5119
Остаток денежных средств на начало отчётного периода по	530	30093

Руководитель _____

Смайылов Аскат Керимбеков

Главный бухгалтер _____

Бакасова Айзада Муратовна

2015 01

