

Неконсолидированный отчет о финансовом положении
АО «КСЖ «KM Life»
по состоянию на 01.01.2021

Форма №1

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	25 983	723
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	4 780 856	454 678
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	8 881 258	5 175 484
Операции "обратное РЕПО"	5	2 184 641	
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	358 171	
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	96 805	
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0	
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	0	
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	49 506	
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	503 417	3 087 194
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	3 274	104
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	807 875	395
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	397 663	4 104
Текущий налоговый актив	19	740	2 464
Отложенный налоговый актив	20		30 678
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Запасы	23		
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	56 376	39 139
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25		
Инвестиционное имущество	26		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	26 355	23 959
Прочие активы	29	13 945	880 516
Итого активы	30	18 186 865	9 699 438
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	5 260 098	3 248 328
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	146	
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33	880 179	
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	2 645 043	168 977
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	2 386 196	16 479
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	58 356	
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	317 378	438 125
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	7	
Прочая кредиторская задолженность	41	1 640	3 392
Оценочные обязательства	42	12 695	2 961
Обязательства по аренде	43		
Операции "РЕПО"	44		
Производные финансовые инструменты	45		
Выпущенные облигации	46		
Доходы будущих периодов	47	609 135	
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	27 120	51 734
Отложенное налоговое обязательство	49	638	
Прочие обязательства	50	6 540	551 757
Итого обязательства	51	12 205 171	4 481 753
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	5 302 500	5 302 500
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53		
Резервный капитал	54		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55		
Резерв непредвиденных рисков	56		1 180 293
Стабилизационный резерв	57		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	101 439	37 396
Прочие резервы	59		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	577 755	-1 302 504
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	-1 302 504	
отчетного периода	60.2	1 880 259	-1 302 504
Итого капитал	61	5 981 694	5 217 685
Итого капитал и обязательства	62	18 186 865	9 699 438

Первый руководитель Бекболатова Н.Б. _____ подпись

Главный бухгалтер Рахтан М.Р. _____ подпись

Исполнитель Гулякова М. А. _____ подпись

Телефон исполнителя 8 727 310 10 10 вн.1010

13.04.2021

Суд

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		7 678 620	130 910
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	10 649 897	3 379 238
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	30 341	
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	1 348 019	
Чистая сумма страховых премий	4	9 332 219	3 379 238
Изменение резерва незаработанной премии	5	2 011 770	3 248 328
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	358 171	
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	7 678 620	130 910
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8		
Прочие доходы от страховой деятельности	9		
Доходы от инвестиционной деятельности		1 240 807	11 306
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	579 811	70 757
<i>из них:</i>			
доходы в виде вознаграждения (купоны или дисконта) по ценным бумагам	10.1	455 482	50 545
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	124 329	20 212
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	132 662	7 319
<i>из них:</i>			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	35 423	
доходы (расходы) от операций "РЕИО" (нетто)	11.2	97 239	7 319
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3		
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11.4		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	521 804	-66 770
<i>из них:</i>			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1		
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	45 267	
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	12.3	476 537	-66 770
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4		
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12.5		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	6 530	
Доходы от иной деятельности		343	0
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	-315	
Прочие доходы от иной деятельности	16	658	
Прочие доходы	17		
Итого доходов	18	8 919 770	142 216
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	1 068 717	
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	25 106	
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	1 110	
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	1 092 713	0
Расходы по урегулированию страховых убытков	24		
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	146	
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26		
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	880 179	
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	2 476 066	168 977
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	96 805	
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	2 369 717	16 479
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	49 506	
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 005 536	18 630
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	5 042	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	75 075	17 499
<i>в том числе:</i>			
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	75 075	17 499
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36		
Расходы на резервы по обесценению	37	676	
Восстановление резервов по обесценению	38	676	
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	0	
Общие и административные расходы	40	416 678	70 756
<i>из них:</i>			
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	278 782	42 718
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	24 151	11 133
расходы по текущей аренде	40.3	13 978	3 666
расходы на рекламу	40.4	2 773	
услуги третьих лиц	40.5	14 630	
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	15 532	
Амортизационные отчисления и износ	41	17 442	1 435
Прочие расходы	42	572	2 764
Итого расходов	43	8 175 413	295 105
Прибыль (убыток) за период	44	744 357	-152 889
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45		
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	744 357	-152 889
Корпоративный подоходный налог	47	44 391	-30 678
<i>в том числе:</i>			
от основной деятельности	47.1	44 391	-30 678
от иной деятельности	47.2		
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	699 966	-122 211

Алматы, Казахстан
Городской округ Алматы, Акмола

Первый руководитель Бекбаева П.Б. _____ подпись

Главный бухгалтер Рахтан М.Р. _____ подпись

Исполнитель Гулькова М.А. _____ подпись

13.04.2021

Телефон исполнителя 8 727 310 10 10 вн.1010

Сгу

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
АО «КСЖ «КМ Life»
по состоянию на 01.01.2021

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	за 2020 год	за 2019 год
1	2	3
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль (убыток) до налогообложения	744 357	-152 889
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	17 442	1 434
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-45 267	
Процентный доход	-637 398	-46 213
Нереализованная прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте	-468 790	66 770
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов	23 522	
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	73 731	-468 411
Резерв по неиспользованным отпускам	13 389	2 963
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика	7 233 396	3 433 784
Прочие корректировки	32 769	
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Средства в банках	-4 318 597	-453 496
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-2 177 608	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 583 777	-3 087 194
Прочие активы	-411 575	-419 120
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-5 006	989 882
Прочие обязательства	-34 022	55 068
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до получения вознаграждения и уплаты корпоративного подоходного налога	2 624 120	-77 422
Корпоративный подоходный налог уплаченный		
Проценты полученные	491 844	
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	3 115 964	-77 422
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-60 597	-64 532
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-12 699 785	-5 163 727
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 656 761	
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-3 103 621	-5 228 259
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление вклада в уставный капитал		5 302 500
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5 302 500
Чистое изменение денежных средств	12 343	-3 181
Влияние изменения курса валют на денежные средства	12 917	3 904
Денежные средства на начало года	723	
Денежные средства на конец года	25 983	723
Неденежные операции:		
Подоходный налог у источника выплаты по размещенным вкладам		2 464

Первый руководитель Бекболатова Н.Б. _____ подпись

Главный бухгалтер Раштай М.Р. _____ подпись

Исполнитель Гулякова М. А. _____ подпись

Телефон исполнителя: 310 10 10 (вн.1010)

13.04.2021

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
АО «КСЖ «КМ Life»
по состоянию на 01.01.2021

(в тысячах тенге)

	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспредел енная прибыль (убыток)	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода					0	0	0
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					0		0
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств					0		0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			37 396		37 396		37 396
Хеджирование денежных потоков					0		0
Прибыль (убыток) от прочих операций					0		0
Прибыль (убыток) признанная непосредственно в самом капитале					0		0
Прибыль (убыток) за период				-122 211	-122 211		-122 211
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-122 211	-122 211		-122 211
Дивиденды					0		0
Эмиссия акций (взносы)	5 302 500				5 302 500		5 302 500
Выкупленные акции (взносы)					0		0
Внутренние переводы		1 180 293		-1 180 293			0
в том числе:					0		0
Изменение накопленной переоценки основных формировании резервного капитала					0		0
Прочие операции				0			0
Сальдо на начало отчетного периода	5 302 500	1 180 293	37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					0		0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	5 302 500	1 180 293	37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Переоценка основных средств					0		0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			64 043	0	64 043		64 043
Хеджирование денежных потоков					0		0
Прибыль (убыток) от прочих операций					0		0
Прибыль (убыток) признанная непосредственно в самом капитале					0		0
Прибыль (убыток) за период				699 966	699 966		699 966
Всего прибыль (убыток) за период				699 966	699 966	0	699 966
Дивиденды					0		0
Эмиссия акций (взносы)	0				0		0
Выкупленные акции (взносы)					0		0
Внутренние переводы		-1 180 293		1 180 293	0		0
в том числе:					0		0
изменение накопленной переоценки основных средств	0	0			0		0
формирование резервного капитала					0		0
Прочие операции					0		0
Сальдо на конец отчетного периода 2020 года	5 302 500	0	101 439	577 755	5 981 694		5 981 694

Первый руководитель Бекболатова Н.Б. _____ подпись

дата 13.04.2021

Главный бухгалтер Раштав М.Р. _____ подпись

дата 13.04.2021

Исполнитель Гулякова М. А. _____ подпись

Телефон исполнителя 8 727 310 10 10 вн.1010

Место для печати

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО КСЖ «КМ Life
по состоянию на 1 января 2021 года**

Акционерное общество Компания по страхованию жизни «КМ Life (далее – Компания) создано 22 апреля 2019 года.

Регистрация АО «КСЖ «КМ Life» произведена Некоммерческим акционерным обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан», справка о государственной регистрации за № б/н от 28.08.2019 г. Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан. Присвоен БИН 190840028828.

Государственная лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Страхование жизни» № 2.2.54 от 12 ноября 2019 года выдана Национальным Банком Республики Казахстан.

Основной вид деятельности-страхование. По состоянию на 01 января 2021 г. Компания имеет семнадцать филиалов.

Юридический адрес Компании: A25T0G0, г. Алматы, район Медеуский, ул. Зенкова, д. 71

Фактическое местонахождение: A25T0G0, г. Алматы, район Медеуский, ул. Зенкова, д. 71

Контактные телефоны: 7-727-310-10-10

Электронная почта: info@kmlife.kz

Банковские реквизиты: ДБ АО "Сбербанк Казахстана"

ИИК № KZ29914002203KZ00B6R, БИК банка SABRKZKA, БИН Компании 190840028828, Кбе-15

В феврале 2021 года ТОО «НАК «Concord» был проведен аудит финансовой отчетности Компании за 2020 год, получено подтверждение о достоверности во всех существенных аспектах отражения финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Изменения, произошедшие за 2020 год в финансовой отчетности Компании

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС:

АКТИВЫ:

Активы на 01.01.2021г. составили сумму 18 186 865 тыс.тенге, по сравнению с прошлым годом выросли на 8 487 427 тыс.тенге.

Деньги: по состоянию на 01.01.2021г. денежные средства увеличились на 25 260 тыс.тенге и равны 25 983 тыс.тенге, увеличение произошло за счет выплаты начисленного вознаграждения по вкладу, находящегося в ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и остатка денежных средств на счетах у компании занимающейся брокерской деятельностью АО «FIRST HEARTLAND SECURITIES» (договор с АО КСЖ «КМ Life № 00316 от 19.09.2019г).

Вклады размещенные: сумма срочных вкладов увеличились на 4 326 178 тыс.тенге и составила 4 780 856 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет размещений вкладов в: АО "Банк "Bank RBK", ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)», ДБ АО "Сбербанк Казахстана".

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на сумму 3 705 774 тыс.тенге и составил 8 881 258 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет приобретения государственных и негосударственных облигаций, а также акций АО «Фонда гарантирования страховых выплат».

Операции «обратное РЕПО» увеличились на сумму 2 184 641 тыс.тенге и составили 2 184 641 тыс.тенге, увеличение произошло за счет размещения в обратное РЕПО краткосрочных ценных бумаг автоматическим способом.

Активы перестрахования в РНП увеличились на 358 171 тыс.тенге и составили 358 171 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет увеличения договоров страхования, переданных в перестрахование.

Активы перестрахования в РПНУ увеличились на 96 805 тыс.тенге и составили 96 805 тыс.тенге.

Активы перестрахования в РЗНУ увеличились на 49 506 тыс.тенге и составили 49 506 тыс.тенге за счет увеличения количества заявленных убытков по переданным в перестрахование договорам страхования.

В учете Компании дебиторская задолженность классифицируется как:

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение);
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (вычетом резервов на обесценение);
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение);
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) уменьшились на 2 583 777 тыс.тенге и составили 503 417 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет погашения дебиторской задолженностей страхователей по договорам страхования.
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию увеличилась на 3 170 тыс.тенге и равна 3 274 тыс.тенге, увеличение произошло за счет оплаты гарантийных взносов для участия в тендере.
Прочая дебиторская задолженность, включает в себя задолженность поставщиков-подрядчиков, требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) увеличилась на 807 480 тыс.тенге и составила 807 875 тыс.тенге.
Расходы будущих периодов составили 397 663 тыс.тенге.
Налоговое требование уменьшилось на 1 724 тыс.тенге и составило 740 тыс.тенге., уменьшение произошло за счет взаимозачета корпоративного подоходного налога у источника выплаты.
Прочие активы, включающие счета товаров и материалов равны сумме 13 945 тыс.тенге.
Нематериальные активы: Нематериальные активы после первоначального признания в качестве актива отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Балансовая стоимость нематериальных активов представлена программным обеспечением 1С 8:3 страхование, лицензией Windows Office Home and Business 2019, лицензиями Windows Server Standard 2019, товарный знак (KM Life) и равны 26 355 тыс.тенге.
Основные средства: в соответствии с учетной политикой основные средства после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При начислении амортизации используется равномерный метод. На балансе Компании учитываются основные средства, балансовая стоимость которых на 01.01.2021г. составляет 56 376 тыс.тенге. В сравнении с прошлым годом данная статья увеличилась на 17 237 тыс.тенге в связи с покупкой мебели и автомобиля.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
Обязательства на 01.01.2021г. равны 12 205 171 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом увеличились на 7 723 418 тыс.тенге за счет формирования страховых резервов.
Резерв незаработанной премии увеличился на 2 011 770 тыс.тенге и составил 5 260 098 тыс.тенге. В связи с заключением новых договоров страхования.
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни равен 146 тыс.тенге.
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета равен сумме 880 179 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет заключения новых договоров аннуитета.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличился на 2 476 066 тыс.тенге и равен 2 645 043 тыс.тенге.
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков увеличился на 2 369 717 тыс.тенге и равен 2 386 196 тыс.тенге.
Расчеты с перестраховщиками увеличились на 58 356 тыс.тенге и равны 58 356 тыс.тенге, в связи с заключением крупных договоров страхования, переданных в перестрахование и по которым на отчетную дату не оплачены перестраховочные премии.
Расчеты с посредниками уменьшились на 120 747 тыс.тенге и составили 317 378 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет выплаты комиссионного вознаграждения.
Расчеты со страхователями составили 7 тыс.тенге.
Доходы будущих периодов равны 609 135 тыс.тенге, Увеличение произошло за счет переноса из статьи прочие обязательства и в связи с заключением договоров страхования, по которым страховая защита наступает после отчетной даты.
Прочая кредиторская задолженность, представлена суммами задолженности перед

поставщиками-подрядчиками, текущей задолженностью по заработной плате работникам, начисленными комиссионными расходами за услуги по брокерской и дилерской деятельности уменьшилась на 1 752 тыс.тенге и равна 1 640 тыс.тенге.

Оценочные обязательства представлены в виде резервов на отпуска работников, увеличились на 9 734 тыс.тенге и равны 12 695 тыс.тенге.

Налоговое обязательство уменьшилось на 24 614 тыс.тенге и составляет 27 120 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет уплаты индивидуального подоходного налога по доходам агентов.

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на 638 тыс.тенге и равно 638 тыс.тенге.

Прочие обязательства, представлены в виде задолженности по обязательным пенсионным взносам, социальным отчислениям и обязательному медицинскому страхованию, обязательства уменьшились на 545 217 тыс.тенге и составили 6 540 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет переноса статьи обязательств в статью доходы будущих периодов.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:

На дату 01.01.2021г. собственный капитал составил сумму в размере 5 981 694 тыс.тенге, в сравнении с прошлым периодом увеличился на 764 009 тыс.тенге.

Сумма уставного капитала составила 5 302 500 тыс.тенге, увеличились прочие резервы по переоценке ценных бумаг, имеющихся для продажи на 64 043 тыс.тенге и составили 101 439 тыс.тенге, по данной статье увеличение произошло за счет повышение котировок по международным облигациям. Резерв непредвиденных рисков уменьшился на 1 180 293 тыс.тенге и составил 0 тыс.тенге. Нераспределенная прибыль отчетного периода равна 1 880 259 тыс. тенге за счет списания резерва непредвиденных рисков, убыток предыдущих лет равен (-1 302 504) тыс.тенге , итого нераспределенная прибыль 577 755 тыс.тенге.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ и УБЫТКАХ:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год доход в виде страховых премий по сравнению с аналогичным периодом увеличился на 7 270 659 тыс.тенге и составил 10 649 897 тыс.тенге. Увеличение произошло в связи с тем, что деятельность компании согласно лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Страхование жизни» получено 12 ноября 2019 года, а также увеличением объема продаж по классам страхования.

Сумма премий, принятых в перестрахование, увеличилась на 30 341 тыс.тенге и составила 30 341 тыс.тенге.

Сумма премий, переданных на перестрахование, увеличилась на 1 348 019 тыс.тенге и равна 1 348 019 тыс.тенге.

Сумма изменений резерва незаработанной премии равна (-2 011 770) тыс.тенге. Чистая сумма заработанных страховых премий увеличилась на 7 547 710 тыс.тенге и составила 7 678 620 тыс.тенге.

Инвестиционный доход увеличился на 1 229 501 тыс.тенге по сравнению с аналогичным периодом и равен 1 240 807 тыс.тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 1 092 713 тыс.тенге и составила 1 092 713 тыс.тенге.

Сумма изменений резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни увеличилась на 146 тыс.тенге и равна 146 тыс.тенге.

Сумма изменений резерва произошедших убытков по договорам аннуитета увеличилась на 880 179 тыс.тенге и равна 880 179 тыс.тенге

Сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва заявленных, но неурегулированных убытков увеличилась на 4 660 327 и составила 4 845 783 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом.

Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам увеличился на 96 805 тыс.тенге и равен 96 805 тыс.тенге.

Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам увеличился на 49 506 тыс.тенге и равен 49 506 тыс.тенге.

Расходы по комиссионным вознаграждениям по страховой деятельности увеличились на 986

906 тыс.тенге и составили 1 005 536 тыс.тенге.

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования (перестрахования) равны 5 042 тыс.тенге.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения увеличились на 57 576 тыс.тенге и равны 75 075 тыс.тенге, за счет увеличения портфеля ценных бумаг.

Административно-хозяйственные расходы увеличились на 345 922 тыс.тенге, в связи с увеличением штата работников, увеличением количество филиалов Компании, составили сумму 416 678 тыс.тенге.

Сумма прочих расходов представлена в виде расходов на погребение за 2020 год и равна 572 тыс.тенге.

Расходы по корпоративному подоходному налогу увеличились на 75 069 тыс.тенге и составили 44 391 тыс.тенге, за счет увеличения налогооблагаемой базы и списания отложенного налогового актива.

Финансовый результат по итогам деятельности Компании за 12 месяцев 2020 года составил 699 966 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом увеличился на 822 177 тыс.тенге.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ:

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло увеличение денежных средств по операционной в связи с покупкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и увеличением денежных средств на расчетном счете на конец года.

Чистое увеличение денег за отчетный период равно 25 260 тыс.тенге.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ:

Уставной капитал равен 5 302 500 тыс.тенге. Сумма нераспределенной прибыли отчетного периода составила 577 755 тыс.тенге, в сравнение с 2019г. чистая прибыль увеличилась на 1 880 259 тыс.тенге, нераспределенная прибыль предыдущих лет составила (- 1 302 504) тыс.тенге, увеличение произошло за счет списания резерва непредвиденных рисков. Сумма собственного капитала на конец отчетного периода равна 5 981 694 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бекболатова Н. Б.

Раштан М.Р.