

Бухгалтерский баланс
АО «КСЖ «КМ Life»
по состоянию на 01.01.2022

Форма №1

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	31 декабря 2021	31 декабря 2020
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	20 174	25 983
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	4 179 037	4 780 856
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	20 729 031	8 881 258
Операции "обратное РЕПО"	5	6 883 602	2 184 641
Аффинированные драгоценные металлы	6	220 368	
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	378 676	358 171
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	94 717	96 805
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	47 455	49 506
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	1 094 077	503 417
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	1 872	3 274
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	95 844	807 875
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	56 714	397 663
Текущий налоговый актив	19	106 704	740
Отложенный налоговый актив	20	2 131	
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	55 644	56 376
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	1 569	
Инвестиционное имущество	26		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	20 360	26 355
Прочие активы	29	8 211	13 945
Итого активы	30	33 996 186	18 186 865
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	9 544 528	5 260 098
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	38 751	146
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33	2 061 233	880 179
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	8 755 564	2 645 043
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	3 165 044	2 386 196
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37	248 079	58 356
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	37 409	317 378
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	122 483	7
Прочая кредиторская задолженность	41	16 013	1 640
Оценочные обязательства	42	21 548	12 695
Обязательства по аренде	43	1 651	
Операции "РЕПО"	44		
Производные финансовые инструменты	45		
Выпущенные облигации	46		
Доходы будущих периодов	47	694 082	609 135
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	22 278	27 120
Отложенное налоговое обязательство	49		638
Прочие обязательства	50	12 083	6 540
Итого обязательства	51	24 740 746	12 205 171
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		
Стабилизационный резерв	57	838 944	
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	-986	101 439
Прочие резервы	59	235 966	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	2 879 016	577 755
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	-261 189	-1 302 504
отчетного периода	60.2	3 140 205	1 880 259
Итого капитал	61	9 255 440	5 981 694
Итого капитал и обязательства	62	33 996 186	18 186 865

Наименование: АО "КСЖ "КМ Life"
Телефон: +7 (727) 310-10-10
Адрес электронной почты: info@kmlife.kz

Исполнитель Рахтан М.Р.

подпись

Главный бухгалтер Рахтан М.Р.

подпись

Первый руководитель Бекболатова Н.Б.
21.04.2022

подпись

Адрес: г. Алматы, ул. Зенкова, д. 71

8 727 310 10 10 вн.1010

Отчет о прибылях и убытках
АО «КСЖ «КМ Life»
по состоянию на 01.01.2022

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	31 декабря 2021	31 декабря 2020
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		13 911 417	7 678 620
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	19 303 905	10 649 897
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	17 022	30 341
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	1 149 744	1 348 019
Чистая сумма страховых премий	4	18 171 183	9 332 219
Изменение резерва незаработанной премии	5	4 284 430	2 011 770
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	20 505	358 171
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	13 907 258	7 678 620
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8		
Прочие доходы от страховой деятельности	9	4 159	
Доходы от инвестиционной деятельности		1 732 228	1 240 807
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 369 552	579 811
<i>из них:</i>			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1	1 224 409	455 482
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	145 143	124 329
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	80 404	132 662
<i>из них:</i>			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1	-9 162	35 423
доходы (расходы) от операций "РЕПО" (нетто)	11,2	89 566	97 239
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	284 169	521 804
<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	24 628	45 267
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	12,3	254 517	476 537
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12,4	5 024	
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12,5		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	-1 897	6 530
Доходы от иной деятельности		2 675	343
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (перелачи) активов	15	0	-315
Прочие доходы от иной деятельности	16	2 675	658
Прочие доходы	17		
Итого доходов	18	15 646 320	8 919 770
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	2 176 378	1 068 717
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	2 004	25 106
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	6 521	1 110
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	2 171 861	1 092 713
Расходы по урегулированию страховых убытков	24		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	38 605	146
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	1 181 054	880 179
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	6 110 521	2 476 066
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	-2 088	96 805
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	778 848	2 369 717
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-2 051	49 506
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	398 305	1 005 536
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	3 217	5 042
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	134 726	75 075
<i>в том числе:</i>			
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1	134 726	75 075
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	198	
Расходы на резервы по обесценению	37	2 947	676
Восстановление резервов по обесценению	38	0	676
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	2 947	0
Общие и административные расходы	40	660 392	416 678
<i>из них:</i>			
расходы на оплату труда и командировочные	40,1	464 842	278 782
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40,2	33 154	24 151
расходы по текущей аренде	40,3	27 560	13 978
расходы на рекламу	40,4	6 181	2 773
услуги третьих лиц	40,5	14 166	14 630
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40,6	6 991	15 532
Амортизационные отчисления и износ	41	20 623	17 442
Прочие расходы	42	207 236	572
Итого расходов	43	11 692 049	8 175 413
Прибыль (убыток) за период	44	3 954 271	744 357
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45		
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	3 954 271	744 357
Корпоративный подоходный налог	47	578 100	44 391
<i>в том числе:</i>			
от основной деятельности	47,1	578 100	44 391
от иной деятельности	47,2		
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	3 376 171	699 966

Наименование: АО «КСЖ «КМ Life»
Телефон: +7 (727) 310-10-10
Адрес электронной почты: info@kmlife.kz

Исполнитель: Раптан М.Р. _____ подписи
Главный бухгалтер Раптан М.Р. _____ подписи

8 727 310 10 10 вн.1010

Первый руководитель: Бекболатова Н.Б. _____ подписи
21.04.2022

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
АО «КСЖ «КМ Life»
по состоянию на 01.01.2022

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2021	31 декабря 2020
1	2	3
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 954 271	744 357
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	20 623	17 442
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-24 628	-45 267
Процентный доход	-1 324 392	-601 975
Нереализованная прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте	-251 983	-468 790
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	-5 024	
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов		23 522
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	341 943	73 731
Резерв по неиспользованным отпускам	23 569	13 389
Создание/ (восстановление) резерва по обесценению	2 947	
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика	12 377 092	7 233 396
Прочие корректировки	147	-2 654
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Средства в банках	679 078	-4 318 597
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-4 697 312	-2 177 608
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-595 124	2 583 777
Прочие активы	717 921	-411 575
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	117 177	-5 006
Прочие обязательства	10 939	-34 022
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до получения вознаграждения и уплаты корпоративного подоходного налога	11 347 244	2 624 120
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-695 758	
Проценты полученные	803 907	491 844
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	11 455 393	3 115 964
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-13 495	-60 597
Приобретение аффинированных драгоценных металлов	-209 570	
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-31 499 474	-12 699 785
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20 229 061	9 656 761
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-11 493 478	-3 103 621
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление вклада в уставный капитал		
Погашение обязательств по аренде	-487	
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-487	0
Чистое изменение денежных средств	-38 572	12 343
Влияние изменения курса валют на денежные средства	32 763	12 917
Денежные средства на начало года	25 983	723
Денежные средства на конец года	20 174	25 983
Неденежные операции:		

Первый руководитель Бекболатова Н.К. _____ подпись

Главный бухгалтер Раштан М.Р. _____ подпись

Телефон исполнителя: 310 10 10 (вн.1010)

21.04.2022



Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
АО «КСЖ «KM Life»
по состоянию на 01.01.2022

(в тысячах тенге)

	Капитал родительской организации							Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв непредвиденных рисков	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
1	2	3			4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего 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 предыдущего 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		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	0	0			0	699 966	699 966		699 966
Дивиденды							0		0
Эмиссия акций (взносы)							0		0
Выкупленные акции (взносы)							0		0
Внутренние переводы		-1 180 293				1 180 293			0
в том числе:							0		0
Изменение накопленной переоценки основных средств							0		0
формирование резервного капитала							0		0
Прочие операции							0		0
Сальдо на начало отчетного периода	5 302 500	0			101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							0		0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	5 302 500	0			101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Переоценка основных средств							0		0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-102 425	0	-102 425		-102 425
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						3 376 171	3 376 171		3 376 171
Всего прибыль (убыток) за период						3 376 171	3 376 171	0	3 376 171
Дивиденды							0		0
Эмиссия акций (взносы)	0						0		0
Выкупленные акции (взносы)							0		0
Внутренние переводы			838 944	235 966		-1 074 910	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 2021 года	5 302 500	0	838 944	235 966	-986	2 879 016	9 255 440		9 255 440

Первый руководитель Бекболтава Н.Б. _____ подпись

дата 21.04.2022

Главный бухгалтер Раштам М.Р. _____ подпись

дата 21.04.2022

Исполнитель Раштам М.Р. _____ 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 2022 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 2022 г. Компания имеет семнадцать филиалов.

Юридический адрес Компании: А25Т0G0, г. Алматы, район Медеуский, ул. Зенкова, д. 71

Фактическое местонахождение: А25Т0G0, г. Алматы, район Медеуский, ул. Зенкова, д. 71

Контактные телефоны: 7-727-310-10-10

Электронная почта: info@kmlife.kz

Банковские реквизиты: АО «Bank RBK»

ИИК KZ79821JMV7J10000001, БИК банка KINCKZKA, БИН Компании 190840028828, Кбе-15

В феврале 2022 года ТОО «НАК «Concord» был проведен аудит финансовой отчетности Компании за 2021 год, получено подтверждение о достоверности во всех существенных аспектах отражения финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Изменения, произошедшие за 2021 год в финансовой отчетности Компании

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС:

АКТИВЫ:

Активы на 01.01.2022г. составили сумму 33 996 186 тыс.тенге, по сравнению с прошлым годом выросли на 15 809 321 тыс.тенге.

Деньги: по состоянию на 01.01.2022г. денежные средства уменьшились на 5 809 тыс.тенге и равны 20 174 тыс.тенге, уменьшение произошло за счет отсутствия остатка денежных средств на счетах у компании занимающейся брокерской деятельностью.

Вклады размещенные: сумма срочных вкладов уменьшились на 601 819 тыс.тенге и составила 4 179 037 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет размещения денежных средств в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на сумму 11 847 773 тыс.тенге и составил 20 729 031 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет приобретения государственных, негосударственных и международных облигаций.

Операции «обратное РЕПО» увеличились на сумму 4 698 961 тыс.тенге и составили 6 883 602 тыс.тенге, увеличение произошло за счет размещения в обратное РЕПО краткосрочных ценных бумаг автоматическим способом.

В феврале 2021г. были приобретены аффинированные драгоценные металлы в количестве 279 тройских унций на сумму 220 368 тыс.тенге

Активы перестрахования в РНП увеличились на 20 505 тыс.тенге и составили 378 676 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет увеличения договоров страхования, переданных в перестрахование.

Активы перестрахования в РПНУ уменьшились на 2 088 тыс.тенге и составили 94 717 тыс.тенге. Уменьшение активов перестрахования по РПНУ связано с небольшим уменьшением доли страховых премий, передаваемых в перестрахование по классу «добровольное медицинское страхование».

Активы перестрахования в РЗНУ уменьшились на 2 051 тыс.тенге и составили 47 455 тыс.тенге. Уменьшение связано с переоценкой размеров средних значений урегулированных убытков, используемых при формировании РЗНУ.

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) увеличились на 590 660 тыс.тенге и составили 1 094 077 тыс.тенге, в связи с увеличением дебиторской задолженностей страхователей по договорам страхования.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию уменьшилась на 1 402 тыс.тенге и равна 1 872 тыс.тенге, уменьшение произошло за счет возврата 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) уменьшилась на 712 031 тыс.тенге и составила 95 844 тыс.тенге.

Расходы будущих периодов составили 56 714 тыс.тенге.

Налоговое требование увеличилось на 105 964 тыс.тенге и составило 106 704 тыс.тенге., увеличение произошло за счет авансовых платежей по корпоративному подоходному налогу за 2021г.

Отложенный налоговый актив составил 2 131 тыс.тенге.

Активы в форме права пользования составили 1 569 тыс.тенге.

Прочие активы, включающие счета товаров и материалов равны сумме 8 211 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 20 360 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 01.01.2022г. составляет 55 644 тыс.тенге. В сравнении с прошлым годом данная статья уменьшилась на 732 тыс.тенге в связи с уменьшением объемов приобретения новых основных средств.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Обязательства на 01.01.2022г. равны 24 740 746 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом увеличились на 12 535 575 тыс.тенге за счет формирования страховых резервов.

Резерв незаработанной премии увеличился на 4 284 430 тыс.тенге и составил 9 544 528 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет заключения новых договоров страхования.

Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни увеличился на 38 605 тыс.тенге и составил 38 751 тыс.тенге.

Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета увеличился на 1 181 054 тыс.тенге и составил 2 061 233 тыс.тенге. Увеличение произошло за счет заключения новых договоров аннуитета.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличился на 6 110 521 тыс.тенге и равен 8 755 564 тыс.тенге.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков увеличился на 778 848 тыс.тенге и равен 3 165 044 тыс.тенге.

Расчеты с перестраховщиками увеличились на 189 723 тыс.тенге и равны 248 079 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 279 969 тыс.тенге и составили 37 409 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет выплаты комиссионного вознаграждения.

Расчеты со страхователями увеличились на 122 476 тыс.тенге и равны 122 483 тыс.тенге, в

связи с увеличением расходов, связанных с уменьшением страховых премий по дополнительным соглашениям и расходов по администрированию страхового пула, согласно договору о совместной деятельности (сострахование) №725-SP2021 от 29.10.2021г.

Доходы будущих периодов увеличились на 84 947 тыс.тенге и равны 694 082 тыс.тенге, в связи с полученными авансами по договорам страхования, по которым страховая защита наступает в следующем отчетном периоде.

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 и увеличилась на 14 373 тыс.тенге и равна 16 013тыс.тенге.

Обязательства по аренде составили 1 651 тыс.тенге.

Оценочные обязательства представлены в виде резервов на отпуска работников, увеличились на 8 853 тыс.тенге в связи с увеличением штата и равны 21 548 тыс.тенге.

Налоговое обязательство уменьшилось на 4 842 тыс.тенге и составляет 22 278 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет уплаты индивидуального подоходного налога по доходам агентов.

Отложенное налоговое обязательство уменьшилось на 638 тыс.тенге и равно 0 тыс.тенге.

Прочие обязательства, представлены в виде задолженности по обязательным пенсионным взносам, социальным отчислениям и обязательному медицинскому страхованию, обязательства увеличились на 5 543 тыс.тенге и составили 12 083 тыс.тенге.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:

На дату 01.01.2022г. собственный капитал составил сумму в размере 9 255 440 тыс.тенге, в сравнении с прошлым периодом увеличился на 3 273 746 тыс.тенге.

Сумма уставного капитала составила 5 302 500 тыс.тенге, уменьшились прочие резервы по переоценке ценных бумаг, имеющих для продажи на 102 425 тыс.тенге и составили (-986) тыс.тенге, по данной статье уменьшение произошло за счет снижения котировок по облигациям Банка Развития Казахстан, по государственным ценным бумагам. Стабилизационный резерв был сформирован за счет нераспределенной прибыли 2020 г. и равен сумме 838 944 тыс.тенге. Прочие резервы составили 235 966 тыс.тенге, которые были сформированы за счет нераспределенной прибыли 2021г. Нераспределенная прибыль отчетного периода равна 3 140 205 тыс. тенге, убыток предыдущих лет равен (-261 189) тыс.тенге, итого нераспределенная прибыль равна 2 879 016 тыс.тенге.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ и УБЫТКАХ:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год доход в виде страховых премий по сравнению с аналогичным периодом увеличился на 8 654 008 тыс.тенге и составил 19 303 905 тыс.тенге. Увеличение произошло в связи с увеличением объема продаж по классам страхования.

Сумма премий, принятых в перестрахование, уменьшилась на 13 319 тыс.тенге и составила 17 022 тыс.тенге.

Сумма премий, переданных на перестрахование, уменьшилась на 198 275 тыс.тенге и равна 1 149 744тыс.тенге.

Сумма изменений резерва незаработанной премии равна (-4 284 430) тыс.тенге. Чистая сумма заработанных страховых премий увеличилась на 6 228 638 тыс.тенге и составила 13 907 258тыс.тенге.

Инвестиционный доход увеличился на 491 421 тыс.тенге по сравнению с аналогичным периодом и равен 1 732 228 тыс.тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 1 079 148 тыс.тенге и составила 2 171 861 тыс.тенге.

Сумма изменений резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни увеличилась на 38 459 тыс.тенге и равна 38 605 тыс.тенге.

Сумма изменений резерва произошедших убытков по договорам аннуитета увеличилась на 300 875 тыс.тенге и равна 1 181 054 тыс.тенге

Сумма изменений резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва заявленных,

но неурегулированных убытков увеличились на 2 043 586 и составила 6 889 369 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом.

Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам произошло на 98 893 тыс.тенге и равен (-2 088) тыс.тенге.

Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 51 557 тыс.тенге и равен (-2 051) тыс.тенге.

Расходы по комиссионным вознаграждениям по страховой деятельности уменьшились на 607 231 тыс.тенге и составили 398 305 тыс.тенге.

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования (перестрахования), уменьшились на 1 825 тыс.тенге и составили 3 217 тыс.тенге.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения увеличились на 59 651 тыс.тенге и равны 134 726 тыс.тенге, за счет увеличения портфеля ценных бумаг.

Административно-хозяйственные расходы увеличились на 243 714 тыс.тенге, в связи с увеличением штата работников, прочие расходы равны 207 236 тыс.тенге и включают в себя расходы по администрированию пула по договорам сострахования, расходов по обязательным взносам в ФГСВ.

Расходы по корпоративному подоходному налогу увеличились на 533 709 тыс.тенге и составили 578 100 тыс.тенге, за счет увеличения налогооблагаемой базы.

Финансовый результат по итогам деятельности Компании за 12 месяцев 2021 года составил 3 376 171 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом увеличился на 2 676 205 тыс.тенге.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ:

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами: Произошло уменьшение денежных средств по операционной деятельности в связи с покупкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и сделок обратное РЕПО. Чистое уменьшение денег за отчетный период равно 5 809 тыс.тенге.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ:

Уставной капитал равен 5 302 500 тыс. тенге. Сумма нераспределенной прибыли составила 2 879 016.тенге, в сравнение с 2020г. чистая прибыль в 2021г. увеличилась на 1 259 946 и составила 3 140 205 тыс.тенге, нераспределенный убыток предыдущих лет равен (- 261 189) тыс.тенге, Сумма собственного капитала на конец отчетного периода равна 9 255 440 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бекболатова Н. Б.

Раштан М.Р.