

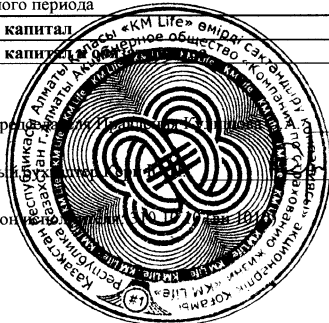
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

АО «КСЖ «KM Life»
по состоянию на 01.01.2020 года

(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	723	
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	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	5 175 484	
Операции "обратное РЕПО"	5		
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9		
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		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	3 087 194	
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	104	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	395	
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	4 104	
Текущий налоговый актив	19	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	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	23 959	
Прочие активы	29	880 516	
Итого активы	30	9 699 438	
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	3 248 328	
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32		
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	168 977	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	16 479	
Займы полученные	36		
Расчеты с перестраховщиками	37		
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	438 125	
Расчеты с акционерами по дивидендам	39		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40		
Прочая кредиторская задолженность	41	3 392	
Оценочные обязательства	42	2 961	
Обязательства по аренде	43		
Операции "РЕПО"	44		
Производные финансовые инструменты	45		
Выпущенные облигации	46		
Доходы будущих периодов	47		
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	51 734	
Отложенное налоговое обязательство	49		
Прочие обязательства	50	551 757	
Итого обязательства	51	4 481 753	
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	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	37 396	
Прочие резервы	59		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	-1 302 504	
в том числе:			
предыдущих лет	60.1		
отчетного периода	60.2	-1 302 504	
Итого капитал	61	5 217 685	
Итого капитал	62	9 699 438	

И.о. Пр...
Главн...
Телефон...



подпись
подпись

27.04.2020 года

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 АО «КСЖ «КМ Life»
 по состоянию на 01.01.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	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	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		130 699	130 910		
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	3 359 855	3 379 238		
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0			
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	0			
Чистая сумма страховых премий	4	3 359 855	3 379 238		
Изменение резерва незаработанной премии	5	3 229 156	3 248 328		
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	0			
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	130 699	130 910		
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	0			
Прочие доходы от страховой деятельности	9	0			
Доходы от инвестиционной деятельности		-28 812	11 306		
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	28 205	70 757		
<i>из них:</i>		0			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1	24 354	50 545		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	3 851	20 212		
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	0	7 319		
<i>из них:</i>		0			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1	0			
доходы (расходы) от операций "РЕПО" (нетто)	11,2	0	7 319		
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11,3	0			
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11,4	0			
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	-57 017	-66 770		
<i>из них:</i>		0			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12,1	0			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12,2	0			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,3	-57 017	-66 770		
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12,4	0			
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12,5	0			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0			
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0			
Доходы от иной деятельности		0	0		
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0			
Прочие доходы от иной деятельности	16	0			
Прочие доходы	17	0			
Итого доходов	18	101 887	142 216		
Расходы		0	0		
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	0			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	0			
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	0			
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0			
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	0	0		
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0			
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	0			
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0			
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	0			
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0			
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	168 008	168 977		
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	0			
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	16 479	16 479		
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	0			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	18 630	18 630		
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	0			
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	9 859	17 499		
<i>в том числе:</i>		0			
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1	9 859	17 499		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	0			
Расходы на резервы по обесценению	37	0			
Восстановление резервов по обесценению	38	0			
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	0			
Общие и административные расходы	40	33 897	70 756		
<i>из них:</i>		0			
расходы на оплату труда и командировочные	40,1	24 233	42 718		
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40,2	3 937	11 133		
расходы по текущей аренде	40,3	1 833	3 666		
Амортизационные отчисления и износ	41	841	1 435		
Прочие расходы	42	1 979	2 764		
Итого расходов	43	248 852	295 105		
Прибыль (убыток) за период	44	-146 965	-152 889		
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45	0			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	-146 965	-152 889		
Корпоративный подоходный налог	47	-30 678	-30 678		
<i>в том числе:</i>		0			
от основной деятельности	47,1	-30 678	-30 678		
от иной деятельности	47,2	0			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	-116 287	-122 211		
Прочий совокупный доход					
Статьи, не отраженные в отчете о прибылях и убытках, аффинированы в состав прибыли или убытка:					
Нереализованные изменения стоимости аффинированных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21 848	37 396		
Прочие доходы		21 848	37 396		
Итого прочий совокупный доход		-94 439	-84 815		

И.о. Генерального директора _____ подпись

Главный бухгалтер _____ подпись

Телефон _____

27.04.2020 года



Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
 АО «КСЖ «KM Life»
 по состоянию на 01.01.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	за 2019 год	за 2018 год
1	2	3
Денежные потоки от операционной деятельности		
Убыток до расхода по корпоративному подоходному налогу	-152 889	
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	1 434	
Процентный доход	-46 213	
Нереализованный убыток по операциям в иностранной валюте	66 770	
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	-468 411	
Резерв по неиспользованным отпускам	2 963	
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика	3 433 784	
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>		
Средства в банках	-453 496	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-3 087 194	
Прочие активы	-419 120	
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	989 882	
Прочие обязательства	55 068	
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	-77 422	
Корпоративный подоходный налог уплаченный		
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	-77 422	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-64 532	
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-5 163 727	
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-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	-3 181	
Влияние изменения курса валют на денежные средства	3 904	
Денежные средства на начало года	0	
Денежные средства на конец года	723	
Неденежные операции		
Подоходный налог, уплаченный по внесенным вкладам	2 464	

И.о. Председателя

Главный бухгалтер

Телефон исполнителя



подпись

подпись

27.04.2020 года

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
 АО «КСЖ «КМ Life»
 по состоянию на 01.01.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Накопленный убыток	Итого
1	2	3	4	5	6
На 31 декабря 2018 года					
Чистый убыток за год				-122 211	-122 211
Прочий совокупный доход за год		37 396			37 396
Итого совокупный убыток	0	37 396	0	-122 211	-84 815
Вклад в уставный капитал	5 302 500				5 302 500
Перевод из нераспределенной прибыли			1 180 293	-1 180 293	0
На 31 декабря 2019 года	5 302 500	37 396	1 180 293	-1 302 504	5 217 685

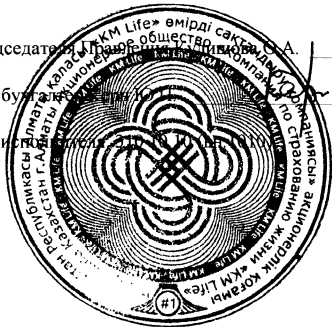
И.о. Председателя Правления АО «КСЖ «КМ Life» _____

Главный бухгалтер АО «КСЖ «КМ Life» _____

Телефон _____

 подпись

27.04.2020 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности АО «КСЖ «КМ Life»
за 2019 год

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее – Компания) осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основании лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.54. от 12 ноября 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

В феврале 2020 года ТОО «НАК «Concord» был проведен аудит финансовой отчетности Компании за 2019 год, получено подтверждение о достоверности во всех существенных аспектах отражения финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности.

Снижение собственного капитала за первый год деятельности составило 84 815 тыс.тенге вследствие получения убытка от страховой и инвестиционной деятельности (в результате падение курса доллара в декабре 2019 года) Компании.

Статья «Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)» в неконсолидированном отчете о финансовом положении включает в себя краткосрочную дебиторскую задолженность по заработной плате и краткосрочную дебиторскую задолженность работников по страховым премиям, оплаченным Компанией в пользу работников по договору добровольного страхования на случай болезни в размере 499 тыс.тенге.,

Статья «Прочие активы» в неконсолидированном отчете о финансовом положении включает в себя краткосрочные авансы выданные поставщикам и подрядчикам под поставку товаров, оказание услуг в размере 12 882 тыс.тенге, краткосрочные авансы выданные перестраховщикам – 399 223 тыс.тенге и аквизиционные расходы по комиссионному вознаграждению страховым агентам – 468 411 тыс.тенге.

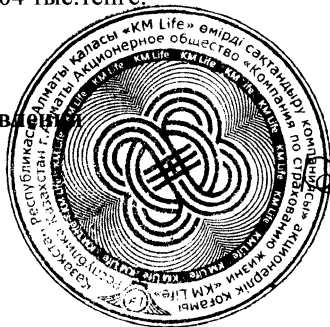
Статья «Прочая кредиторская задолженность» в неконсолидированном отчете о финансовом положении включает в себя краткосрочную кредиторскую задолженность по уплате обязательных социальных отчислений и обязательных пенсионных взносов в размере 2 188 тыс.тенге, краткосрочную кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам под поставку товаров, оказание услуг - 1 152 тыс.тенге, краткосрочную задолженность по заработной плате – 52 тыс.тенге

Статья «Прочие обязательства» в неконсолидированном отчете о финансовом положении включает в себя полученную предоплату по договорам страхования в размере 551 757 тыс.тенге.

Статья «Прочие расходы» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя расходы Компании по покупке иностранной валюты (суммовая разница) в размере 160 тыс.тенге, прочие расходы не связанные с основной деятельностью Компании (проведение новогоднего вечера, приобретение елки и т.п.) – 2 604 тыс.тенге.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Кулишова О.А.

Керн Ю.П.