

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	31.12.2022	01.01.2022
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты		178 678	1 786 890
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6 869 662	21 467 792
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 319	12 319
Инвестиции в дочернюю организацию		3 800 000	3 800 000
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика		-	248 865
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		-	1 790 196
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога		137 651	247 961
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	523 179
Основные средства		801 779	770 679
Отложенные налоговые активы		-	-
Прочие краткосрочные активы		333 566	425 183
ИТОГО АКТИВЫ		12 133 655	31 073 064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных страховых премий		-	6 706 711
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		-	4 711 408
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	310 006
Займы по соглашениям прямого РЕПО		706 052	4 994 798
Отложенные налоговые обязательства		109 884	54 811
Прочие краткосрочные обязательства		231 161	569 069
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 047 097	17 346 803
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		300 000	300 000
Прочие резервы		15 000	15 000
Фонд переоценки имущества		687 161	578 410
Фонд переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Стабилизационный резерв		-	149 353
Нераспределенная прибыль / (убыток)		10 084 397	12 683 498
ИТОГО КАПИТАЛ		11 086 558	13 726 261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 133 655	31 073 064

Документ подписан электронной цифровой подписью.

Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица.

Председатель Правления
Ханин О.А.

Главный бухгалтер
Ким О.А.

Согласно п.1 ст.7 Закона РК от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», электронный документ, соответствующий требованиям законодательства и удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе и имеет полноценную юридическую силу.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Страховые премии, общая сумма		6 474 430	12 727 626
Страховые премии, переданные в перестрахование		(897 570)	(917 472)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		5 576 860	11 810 154
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто		6 457 846	(1 427 526)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		12 034 706	10 382 628
Оплаченные убытки, общая сумма		(5 720 265)	(4 634 873)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		1 684 447	129 252
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма		4 711 408	2 948 154
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		(1 790 196)	(2 184 554)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(1 114 606)	(3 742 021)
Комиссионные доходы		58 558	82 509
Комиссионные расходы		(1 037 012)	(2 680 565)
Комиссионные расходы, нетто		(978 454)	(2 598 056)
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля		(7 029 067)	-
Результат от страховой деятельности		2 912 579	4 042 551
Инвестиционный доход		(2 855 061)	3 206 074
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		555 412	158 904
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		37 671	(20 981)
Прочие доходы/(расходы), нетто		63 834	(28 665)
Прочий доход		(2 198 144)	3 315 332
Заработная плата и прочие выплаты		(2 241 252)	(2 779 783)
Административные и операционные расходы		(1 035 297)	(952 183)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(3 230)	(59 036)
Амортизация и износ		(65 987)	(86 667)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		-	-
Операционные расходы		(3 345 766)	(3 877 669)
(Убыток)/прибыль до корпоративного подоходного налога		(2 631 331)	3 480 214
Экономия/расходы по корпоративному подоходному налогу		(117 123)	(139 628)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(2 748 454)	3 340 586

Прочий совокупный доход/(убыток)	113 589	40 050
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога)	113 589	39 620
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый (доход)/убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за период, (за вычетом налога - ноль тенге)	-	430
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(2 634 865)	3 380 636
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовая и разводненная (в тенге)	(22 455)	27 292

*Документ подписан электронной цифровой подписью.
Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица.*

**Председатель Правления
Ханин О.А.**

**Главный бухгалтер
Ким О.А.**

Согласно п.1 ст.7 Закона РК от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», электронный документ, соответствующий требованиям законодательства и удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе и имеет полноценную юридическую силу.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК ӨМІР»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки имущества</i>	<i>Фонд переоценки / (дефицит) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Стабилизационный резерв</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 01 января 2021 года	300 000	618 979	(430)	8 426	15 000	9 403 650	10 345 625
<i>Прочий совокупный доход</i>		39 620	430				40 050
<i>Изменения в стабилизационном резерве</i>				140 927		(140 927)	-
<i>Выбытие основных средств</i>		(80 189)				80 189	-
<i>Чистая прибыль</i>	-					3 340 586	3 340 586
Итого совокупный доход за 2021 год	-	(40 569)	430	140 927	-	3 279 848	3 380 636
По состоянию на 01 января 2022 года	300 000	578 410	-	149 353	15 000	12 683 498	13 726 261
<i>Прочий совокупный доход</i>		108 751		(149 353)		149 353	108 751
<i>Чистая прибыль</i>						(2 748 454)	(2 748 454)
Итого совокупный доход за 2022 год	-	108 751	-	(149 353)	-	(2 599 101)	(2 639 703)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	300 000	687 161	-	-	15 000	10 084 397	11 086 558

Документ подписан электронной цифровой подписью.

Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица.

Председатель Правления

Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

Согласно п.1 ст.7 Закона РК от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», электронный документ, соответствующий требованиям законодательства и удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе и имеет полноценную юридическую силу.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</i>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(2 631 331)	3 480 214
<i>Корректировки:</i>			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков		(6 457 846)	1 427 526
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков		(2 921 212)	(763 600)
Износ и амортизация		65 987	86 667
Чистый реализованный убыток/(доход) от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(37 671)	106 847
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 356 953	(1 726 865)
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(555 412)	(158 904)
Формирование резерва по обесценению		102 112	(23 143)
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии		147 426	64 486
Чистое изменение в начисленных процентных доходах по ценным бумагам		(1 063 964)	(85 205)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде		-	13 007
Изменение в процентных расходах по соглашениям репо		725 026	234 609
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля		7 029 067	-
Прочие корректировки		1 347 397	34 417
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>		(1 893 468)	2 690 056
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		578 960	(87 945)
Изменение в прочих активах		(606 153)	(137 144)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и авансов полученных		(318 544)	(309 903)
Изменение в займах полученным по соглашениям прямого репо		(4 277 127)	4 393 737
Изменение в доходах будущих периодов		-	(22 731)
Изменение в прочих обязательствах		(570 268)	92 283
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</i>		(7 086 600)	6 618 353
Корпоративный подоходный налог уплаченный		12 475	(175 023)
Проценты полученные		2 528 507	703 006
Проценты уплаченные		(748 239)	(222 182)
<i>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</i>		(5 293 857)	6 924 154

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Приобретение основных средств	(13 617)	(24 746)
Приобретение нематериальных активов	(3 819)	(3 247)
Продажа страхового портфеля	(6 580 955)	-
Приобретение страхового портфеля	-	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 390 267)	(9 903 281)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 686 287	1 370 760
Средства, размещенные в банках	-	(1 902 132)
Средства, возвращенные из банков	-	2 147 180
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	3 697 629	(8 315 466)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Выплата основной суммы обязательств по аренде	4 961	(32 769)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	4 961	(32 769)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 591 267)	(1 424 081)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(16 945)	(5 445)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 786 890	3 216 416
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	178 678	1 786 890

Документ подписан электронной цифровой подписью.

Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица.

Председатель Правления
Ханин О.А.

Главный бухгалтер
Ким О.А.

Согласно п.1 ст.7 Закона РК от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», электронный документ, соответствующий требованиям законодательства и удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе и имеет полноценную юридическую силу.