

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		1 501 720	5 404 342
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		15 532 812	25 889 358
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 319	12 319
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика		-	248 865
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		272 297	1 790 550
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога		153 457	248 682
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		64 214	535 997
Основные средства		817 792	784 707
Отложенные налоговые активы		5 228	1 770
Прочие краткосрочные активы		373 702	519 697
ИТОГО АКТИВЫ		18 733 541	35 436 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных страховых премий		601 606	6 980 747
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		6 198 740	6 349 199
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		38 309	340 161
Займы по соглашениям прямого РЕПО		706 052	6 869 745
Отложенные налоговые обязательства		109 884	54 811
Прочие краткосрочные обязательства		384 632	621 608
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 039 223	21 216 271
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		300 000	300 000
Прочие резервы		118 683	33 315
Фонд переоценки имущества		687 161	578 410
Стабилизационный резерв		-	149 353
Нераспределенная прибыль / (убыток)		9 588 474	13 158 938
ИТОГО КАПИТАЛ		10 694 318	14 220 016
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18 733 541	35 436 287

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-ІІ «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»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		11 373 671	14 993 029
Страховые премии, переданные в перестрахование		(898 064)	(917 826)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		10 475 607	14 075 203
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто		6 130 276	(1 551 124)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		16 605 883	12 524 079
Оплаченные убытки, общая сумма		(5 943 800)	(4 665 974)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		1 685 021	129 252
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма		150 459	1 329 086
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		(1 518 253)	(2 184 200)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(5 626 573)	(5 391 836)
Комиссионные доходы		58 558	82 509
Комиссионные расходы		(1 060 062)	(2 929 540)
Комиссионные расходы, нетто		(1 001 504)	(2 847 031)
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля		(6 413 049)	-
Результат от страховой деятельности		3 564 757	4 285 212
Инвестиционный доход		(2 425 606)	3 833 322
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		520 660	203 771
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		37 671	(20 981)
Прочие доходы/(расходы), нетто		(10 937)	(46 876)
Прочий доход		(1 878 212)	3 969 236
Заработная плата и прочие выплаты		(4 004 191)	(3 545 329)
Административные и операционные расходы		(1 118 843)	(1 020 769)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(4 483)	(59 144)
Амортизация и износ		(79 813)	(96 830)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		-	-
Операционные расходы		(5 207 330)	(4 722 072)
(Убыток)/прибыль до корпоративного подоходного налога		(3 520 785)	3 532 376
Экономия/расходы по корпоративному подоходному налогу		(113 664)	(144 279)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(3 634 449)	3 388 097

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	(3 520 860)	3 428 147
	-	
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовая и разводненная (в тенге)	(29 693)	27 681

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»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	20 684	9 844 210	10 791 869
<i>Прочий совокупный доход</i>		39 620	430				40 050
<i>Изменения в стабилизационном резерве</i>				140 927		(140 927)	-
<i>Изменения в прочем резерве</i>					12 631	(12 631)	-
<i>Выбытие основных средств</i>		(80 189)				80 189	-
<i>Чистая прибыль</i>	-					3 388 097	3 388 097
Итого совокупный доход за 2021 год	-	(40 569)	430	140 927	12 631	3 314 728	3 428 147
По состоянию на 01 января 2022 года	300 000	578 410	-	149 353	33 315	13 158 938	14 220 016
<i>Прочий совокупный доход</i>		108 751	-				108 751
<i>Изменения в стабилизационном резерве</i>		-		(149 353)		149 353	-
<i>Изменения в прочем резерве</i>					85 368	(85 368)	-
<i>Чистая прибыль</i>	-					(3 634 449)	(3 634 449)
Итого совокупный доход за 2022 год	-	108 751	-	(149 353)	85 368	(3 570 464)	(3 525 698)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	300 000	687 161	-	-	118 683	9 588 474	10 694 318

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-ІІ «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»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		(3 520 785)	3 532 376
<i>Корректировки:</i>			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков		(6 130 276)	1 551 124
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков		1 367 794	855 114
Износ и амортизация		79 813	96 830
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		2 561 691	(1 848 664)
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(520 660)	(205 086)
Формирование резерва по обесценению		107 237	(21 084)
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии		177 878	76 622
Чистое изменение в начисленных процентных доходах по ценным бумагам		(1 591 696)	(475 563)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде		-	13 007
Изменение в процентных расходах по соглашениям репо		746 506	234 609
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля		6 413 049	-
Прочие корректировки		1 411 918	3 888
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>		1 064 798	3 920 020
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		522 439	(100 095)
Изменение в прочих активах		(557 224)	(189 423)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и авансов полученных		(310 390)	(289 208)
Изменение в займах полученным по соглашениям прямого репо		(6 210 115)	6 238 393
Изменение в доходах будущих периодов			(22 731)
Изменение в прочих обязательствах		(512 809)	190 224
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</i>		(6 003 301)	9 747 180
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6 068)	(199 618)
Проценты полученные		3 273 611	1 141 424
Проценты уплаченные		(777 235)	(253 365)

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(3 512 993)	10 435 621
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(19 317)	(33 457)
Приобретение нематериальных активов	(6 367)	(5 238)
Продажа страхового портфеля	(6 580 955)	-
Приобретение страхового портфеля	407 994	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 097 864)	(16 568 157)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 894 265	7 493 047
Средства, размещенные в банках	-	(1 902 132)
Средства, возвращенные из банков	-	2 147 180
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(402 244)	(8 868 757)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата основной суммы обязательств по аренде	4 246	(33 379)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	4 246	(33 379)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(3 910 991)	1 533 485
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	7 872	(22 414)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5 404 342	3 893 932
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	1 501 223	5 405 003

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.