

Бухгалтерский баланс
АО "КСЖ "КМ Life"
по состоянию на 01.01.2024 года

(в тысячах тенге)		
Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	7 982	788 461
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	11 111 981	6 694 686
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 677 262	42 476 892
Операции «обратное РЕПО»	1 315 584	2 950 223
Аффинированные драгоценные металлы	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Активы по перестрахованию	25 817	183 486
в том числе:	0	0
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	23 402	174 815
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск	2 415	8 671
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	0	0
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	1 573 163	2 163 461
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	4 194	5 731
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	52 120	86 905
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	0	0
Расходы будущих периодов	17 611	10 079
Текущий налоговый актив	455 304	353 396
Отложенный налоговый актив	17 455	1 242
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0
Запасы	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	112 850	115 735
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	1 714	1 159
Инвестиционное имущество	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	21 126	22 665
Прочие активы	1 680	1 384
Итого активы	71 395 843	55 855 505
Обязательства		
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	9 711 938	12 928 200
в том числе:	0	0
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	6 837 894	11 097 222
Рисковая поправка на нефинансовый риск	458 683	349 997
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	2 186 141	1 326 016
Компонент убытка	229 220	154 965
в том числе:	0	0
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	229 220	154 965
По рисковому поправке на нефинансовый риск	0	0
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	41 001 574	27 338 445
Займы полученные	0	0
Расчеты с перестраховщиками	0	48
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	0	8 732
Прочая кредиторская задолженность	135 845	51 132
Оценочные обязательства	78 721	36 993
Обязательства по аренде	1 907	1 282
Операции «РЕПО»	5 859 162	7 536 730
Производные финансовые инструменты	0	7 068
Выпущенные облигации	0	0
Доходы будущих периодов	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	85 582	61 480
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Прочие обязательства	43 866	23 785
Итого обязательства	56 918 595	47 993 895
Капитал		
Уставный капитал (взносы учредителей)	5 302 500	5 302 500
Изъятый капитал (взносы учредителей)	0	0
Резервный капитал	0	0
Дополнительный оплаченный капитал	0	0
Резерв непредвиденных рисков	319 285	269 329
Стабилизационный резерв	2 140 158	1 276 271
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-641 324	-889 393
Резерв обесценения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 165	209 395
Прочие резервы	162 801	337 402
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	7 121 663	1 356 106
в том числе:	0	0
предыдущих лет	492 219	-1 420 029
отчетного периода	6 629 444	2 776 135
Итого капитал	14 477 248	7 861 610
Итого обязательства и капитал	71 395 843	55 855 505

Наименование: АО "КСЖ "КМ Life"

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его
обязанности
30.05.2024



Отчет о прибылях и убытках
АО "КСЖ "КМ Life"
по состоянию на 01.01.2024 года

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Доходы от страховой деятельности	36 202 656	23 648 788
Страховая выручка	26 659 298	21 495 393
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	226 232	983 978
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	168 156	84 576
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0	0
Финансовые доходы по страхованию	9 148 970	1 017 297
Прочие доходы от страховой деятельности	0	67 544
Доходы от инвестиционной деятельности	6 197 073	4 291 094
Доходы, связанные с получением вознаграждения	8 027 539	3 324 420
в том числе:	0	0
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	7 708 250	3 175 836
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	319 289	148 584
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	-1 475 406	76 906
в том числе:	0	0
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	149 037	86 188
доходы (расходы) от операций <<РЕПО>> (нетто)	-1 303 490	29 965
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	0	-2 768
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	-320 953	-36 479
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	-208 407	994 275
в том числе:	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	0	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	-208 407	972 276
Доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0	21 999
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	-146 653	-104 507
Доходы от иной деятельности	551	1 366
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-115	-56
Прочие доходы от иной деятельности	666	1 422
Прочие доходы	0	0
Итого доходов	42 400 280	27 941 248
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	794 818	718 049
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	8 027 967	4 718 403
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	1 156	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	3 702	32 366
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	2 002	173 334
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	8 025 421	4 686 037
Расходы по урегулированию страховых убытков	0	0
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	0	0
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	125 677	1 320 628
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	1 311	0
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	478	832
Аквизиционные расходы	2 215 442	827 043
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	0	0
Расходы, связанные со страховой деятельностью	24 136 391	12 678 436
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	65 992	193 684
в том числе:	0	0
расходы в виде премии по ценным бумагам	65 992	193 684
Процентные расходы по обязательствам по аренде	386	176
Расходы на резервы по обесценению	283 121	411 459
Восстановление резервов по обесценению	370 724	6 206
Общие и административные расходы	631 379	395 154
в том числе:	0	0
расходы на оплату труда и командировочные	224 726	149 792
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	112 478	48 932
расходы по текущей аренде	30 343	12 615
Расходы на рекламу	25 207	8 007
услуги третьих лиц	18 490	38 595
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	52 338	50 597
Амортизационные отчисления	16 942	10 981
Прочие расходы	0	0
Итого расходов	35 911 694	21 398 626
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	6 488 586	6 542 622
Прибыль (убыток) за период	6 488 586	6 542 622
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Расходы по подоходному налогу	-16 213	255 722
Корпоративный подоходный налог	-16 213	255 722
в том числе:	0	0
от основной деятельности	-16 213	255 722
от иной деятельности	0	0
Чистая прибыль/чистый убыток	6 504 799	6 286 900

Наименование: АО "КСЖ "КМ Life"

Телефон

Адрес электронной почты

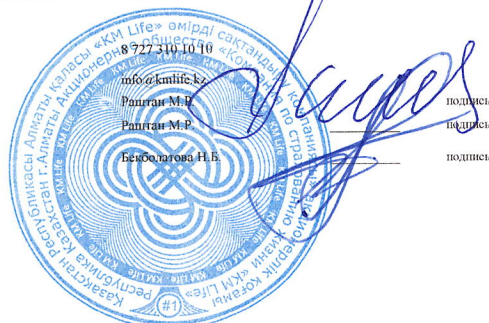
Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его

обязанности

30.05.2024



**Отчет о движении денежных средств
АО "КСЖ "KM Life"
по состоянию на 01.01.2024 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статей	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	0	0
Страховые премии, полученные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	23 277 712	22 224 153
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-18 635	-1 293 195
Выплаты, уплаченные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	-9 212 977	-5 234 929
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	3 701	32 366
Оплата аквизиционных денежных потоков	-1 953 896	-1 436 458
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-1 307 791	7 561 126
Проценты полученные	2 874 498	1 116 930
Оплата прочих административных и операционных расходов	-352 406	-317 750
Уплаченный корпоративный подоходный налог	-172 773	-502 293
Итого денежных средств от операционной деятельности	13 137 433	22 149 950
Банковские вклады	-4 373 899	-2 522 192
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-65 885	-86 664
Обязательства по операциям своп	-291 077 194	-46 448 241
Требования по операциям своп	290 749 173	46 418 831
Продажа драгоценных металлов	0	280 059
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	356 698 691	123 372 183
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-365 432 744	-143 894 304
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-13 501 858	-22 880 328
Погашение по соглашениям прямого РЕПО	-26 720	4 677 186
Выплата дивидендов (за вычетом налога)	0	-3 091 801
Погашение обязательств по аренде	-1 067	-547
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-27 787	1 584 838
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	-392 212	854 460
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге	-388 270	-86 170
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	7 982	788 461

Наименование: АО "КСЖ "KM Life"

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

30.05.2024

8 727 310 10 10

info@kmlife.kz

Раиптан М.Р.

Раиптан М.Р.

Бекболатова Н.Б.



подпись

подпись

подпись

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО КСЖ «КМ Life
по состоянию на 1 января 2024 года**

Акционерное общество Компания по страхованию жизни «КМ Life (далее – Компания или АО «КСЖ «КМ Life») создано 22 августа 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 августа 2019 года. Присвоен БИН 190840028828.

Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Страхование жизни» № 2.2.5 от 11 октября 2022 года, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Основной вид деятельности-страхование. По состоянию на 01 января 2024 года Компания имеет двадцать 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 период с марта по апрель 2024 года ТОО «НАК «Concord» был проведен аудит финансовой отчетности Компании за 2023 год, получено подтверждение о достоверности во всех существенных аспектах отражения финансового положения Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Изменения, произошедшие за 2023 год в финансовой отчетности Компании

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС:

АКТИВЫ:

Активы на 01.01.2024г. составили сумму 71 395 843 тыс. тенге, по сравнению с прошлым годом выросли на 15 540 388 тыс. тенге.

Деньги: по состоянию на 01 января 2024 года денежные средства уменьшились на 780 479 тыс. тенге и равны 7 982 тыс. тенге, уменьшение произошло за счет размещения денежных средств в ценные бумаги.

Вклады размещенные: сумма срочных вкладов увеличилась на 4 417 295 тыс. тенге и составила 11 111 981 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет размещений вкладов в: АО "Банк "Bank RBK", АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Bereke Bank».

Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличился на сумму 14 200 370 тыс. тенге и составил 56 677 262 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет приобретения государственных, негосударственных и международных облигаций.

Операции «обратное РЕПО» уменьшились на сумму 1 634 639 тыс. тенге и составили 1 315 584 тыс. тенге, уменьшение произошло за счет размещения денежных средств в ценные бумаги.

Дебиторская задолженность страхователей и посредников (страховые премии по договорам страхования) уменьшилась на 590 298 тыс. тенге и составила 1 573 163 тыс. тенге. Уменьшение произошло в связи поступлением оплаты существенной суммы транша по контракту, приходящегося на период февраль 2023 года.

Активы по договорам перестрахования уменьшились на 157 669 тыс. тенге и составили 25 817 тыс. тенге. Уменьшение произошло за счет сокращения объема договоров страхования, передаваемых в перестрахование.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию уменьшилась на 1 537 тыс. тенге и равна 4 194 тыс. тенге, уменьшение произошло за счет сокращения требований к перестраховщикам по доле в страховой выплате.

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), которая уменьшилась на 34 785 тыс. тенге и составила сумму 52 120 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов составили 17 611 тыс. тенге.

Налоговое требование увеличилось на 101 908 тыс. тенге и составило 455 304 тыс. тенге., увеличение произошло за счет снижения исчисленного корпоративного подоходного налога за 2023г.

Отложенный налоговый актив составил 17 455 тыс. тенге.

Активы в форме права пользования составили 1 714 тыс. тенге.

Прочие активы, включающие счета товаров и материалов равны сумме 1 680 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 (КМ Life) и равны 21 126 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 01.01.2024г. составляет 112 850 тыс. тенге. В сравнении с прошлым годом данная статья уменьшилась на 2 885 тыс. тенге в связи с начислением амортизационных отчислений.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Обязательства на 01.01.2024г. составили сумму 56 918 595 тыс. тенге, по сравнению с прошлым годом выросли на 8 924 700 тыс. тенге.

Обязательства по договорам страхования по состоянию на 01.01.2024г. составили 50 713 512 тыс. тенге, в т.ч. обязательства по оставшейся части страхового покрытия в сумме 9 711 938 тыс.тенге, обязательства по возникшим убыткам 41 001 574 тыс.тенге, в сравнении с прошлым годом увеличились на 10 446 867 тыс. тенге.

Рост обязательств связан с ростом обязательств по возникшим убытков, которые увеличились на 13 663 129 тыс. тенге, составив 41 001 574 тыс. тенге на отчетный период, что в свою очередь связано с ростом убыточности по основным линиям бизнеса.

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия равны 9 711 938 тыс. тенге, в сравнение с оценкой прошлого года уменьшение на 3 216 262 тыс. тенге. Уменьшение связано с изменением графика оплаты премии по возобновленному в декабре 2023г. крупному контракту, существенно влияющему на портфель обязательств.

Обязательства по договорам перестрахования на отчетную дату отсутствуют, что связано в целом с завершением ведения линий бизнеса, по которым договора страхования передавались ранее в перестрахование.

Расчеты с перестраховщиками уменьшились на 48 тыс. тенге, в связи с отсутствием заключенных договоров страхования, переданных в перестрахование

Расчеты со страхователями уменьшились на 8 732 тыс. тенге и равны 0 тыс. тенге, в связи с учетом данных обязательств в составе обязательств по оставшейся части страхового покрытия.

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 84 713 тыс. тенге и равна 135 845 тыс. тенге.

Обязательства по аренде составили 1 907 тыс. тенге.

Оценочные обязательства представлены в виде резервов на отпуска работников, увеличились на 41 728 тыс. тенге в связи с увеличением штата и равны 78 721 тыс. тенге.

Налоговое обязательство увеличилось на 24 102 тыс. тенге и составляет 85 582 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет выплаты премии работникам по итогам 2023г.

Операции «прямое РЕПО» составляют 5 859 162 тыс. тенге.

Прочие обязательства, представлены в виде задолженности по обязательным пенсионным взносам, социальным отчислениям и обязательному медицинскому страхованию, обязательства увеличились на 20 081 тыс. тенге и составили 43 866 тыс. тенге.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:

На дату 01.01.2024г. собственный капитал составил сумму в размере 14 477 248 тыс. тенге, в сравнении с прошлым периодом увеличился на 6 615 638 тыс. тенге.

Сумма уставного капитала составила 5 302 500 тыс. тенге, прочие резервы по переоценке ценных бумаг, имеющих для продажи, уменьшились на 248 069 тыс. тенге и составили сумму (-641 324) тыс. тенге, по данной статье увеличение произошло за счет повышения котировок по облигациям Банка Развития Казахстан, по государственным ценным бумагам. Стабилизационный резерв был сформирован за счет нераспределенной прибыли 2022 г. и равен сумме 2 140 158 тыс. тенге. Прочие резервы составили 162 801 тыс. тенге, которые были сформированы за счет нераспределенной прибыли 2023г.

Резерв непредвиденных рисков равен сумме 319 285 тыс.тенге, снижение произошло на сумму 49 956 тыс.тенге в сравнении с предыдущим периодом, данный резерв также сформирован за счет нераспределенной прибыли 2023г.

Произошло снижение резерва по обесценению ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 137 230 тыс.тенге и составили сумму 72 165 тыс.тенге за счет погашения ценных бумаг, у эмитента, у которых отсутствует рейтинг.

Нераспределенная прибыль отчетного периода равна 6 629 444 тыс. тенге, прибыль предыдущих лет равна 492 219 тыс. тенге, итого нераспределенная прибыль равна 7 121 663 тыс. тенге, в сравнении с прошлым периодом данный показатель увеличился на 5 765 557 тыс. тенге.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ и УБЫТКАХ:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год страховая выручка по сравнению с аналогичным периодом увеличилась на 5 163 905 тыс. тенге и составила 26 659 298 тыс. тенге. Увеличение произошло в связи с увеличением объема продаж по классам страхования.

Расходы по страховым услугам увеличились на 16 794 431 тыс. тенге и составили 34 109 703 тыс. тенге. Рост связан как с ростом бизнеса, увеличением объема продаж так и с ростом убыточности по основным классам страхования.

Чистые доходы/расходы по удерживаемым договорам перестрахования сократились на 1 148 731 тыс. тенге и составили 170 785 тыс. тенге в связи с приостановлением линий бизнеса, передаваемых в перестрахование.

По финансовым расходам как по выпущенным договорам страхования, так и по удерживаемым договорам перестрахования существенных изменений не было, сохранились приблизительно на уровне прошлого года, составив 794 818 тыс. тенге и 1 770 тыс. тенге соответственно.

Финансовые доходы по выпущенным договорам страхования увеличились на 8 134 224 тыс. тенге, достигнув 9 150 740 тыс. тенге за отчетный период. Увеличение связано с ростом ставок дисконтирования по всем периодам, охваченным кривой ставок дисконтирования.

Инвестиционный доход увеличился на 1 905 979 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом и равен 6 197 073 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 3 339 384 тыс. тенге и составила 8 025 421 тыс. тенге.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения уменьшились на 127 692 тыс. тенге и равны 65 992 тыс. тенге.

Административно-хозяйственные расходы увеличились на 236 225 тыс. тенге, в связи с увеличением штата работников, расходов по услугам банка, аренды офиса и равны 631 379 тыс. тенге.

Расходы по корпоративному подоходному налогу уменьшились на 271 935 тыс. тенге и составили (-16 213) тыс. тенге, за счет уменьшения налогооблагаемой базы.

Финансовый результат по итогам деятельности Компании за 12 месяцев 2023 года составил 6 504 799 тыс. тенге, в сравнении с прошлым годом увеличился на 217 899 тыс. тенге.

