

Пояснения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Изменения, произошедшие за отчетный период по активам и обязательствам отчета о финансовом положении:

За финансовый год в активах произошли следующие изменения:

Активы Компании по состоянию на 01 января 2022 года составляют 101 028 567 тыс.тенге, что на 3 723 464 тыс.тенге больше аналогичного показателя на начало отчетного периода. В 2021 году активы Компании распределены по различным объектам инвестирования, согласно утвержденным нормативам диверсификации активов. В структуре активов наибольший вес занимают высоколиквидные активы (денежные средства, вклады, финансовые активы, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ценные бумаги, в наличии для торговли, ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в 2021 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 1 510 152 тыс.тенге.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 2 046 544 тыс.тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 8 462 735 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2022 года операции обратного РЕПО составили сумму 5 422 055 тыс.тенге.

Размещенные вклады составили сумму 18 624 396 тыс.тенге.

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 154 902 тыс.тенге и составили сумму 132 641 тыс.тенге.

Прочие активы составили общую сумму 14 304 692 т.тенге из них:

- Прочая дебиторская задолженность 14 076 048 т.тенге;
- расходы будущих периодов 211 529 т.тенге;
- текущий налоговый актив 5 111 т.тенге;
- запасы 12 004 т.тенге.

Основные средства за минусом амортизации составляют 1 370 958 тыс.тенге.

Начисление амортизации производится равномерным (прямолинейным) методом списания стоимости основных средств. Нематериальные активы за минусом амортизации составляют 8 891 тыс.тенге.

За финансовый год в обязательствах произошли следующие изменения:

Обязательства Компании по состоянию на 01 января 2022 года составляют сумму 8 373 833 тыс. тенге, за отчетный период произошло увеличение обязательств на 639 531 тыс.тенге за счет увеличения страховых резервов, доходов будущих периодов и обязательств по налогам . Резерв незаработанных премий составили сумму 3 316 617 тыс.тенге, из них активы перестрахования 680 131 тыс.тенге. Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков увеличились на 87 569 тыс.тенге и составили сумму 4 243 925 тыс.тенге.

Прочая кредиторская задолженность уменьшилась на 36 652 тыс.тенге и составила сумму 85 636 тыс.тенге.

Прочие обязательства увеличились на 488 524 тыс.тенге и составили сумму 727 655 тыс.тенге, из них:

- прочая кредиторская задолженность – 69 046 т.тенге;
- оценочные обязательства – 42 751 т.тенге;
- Доходы будущих периодов – 607 289 т.тенге;
- обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 856 т.тенге.

Изменения, произошедшие за отчетный период, по результатам финансово-хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе Компании:

Страховые премии за отчетный период составили сумму 4 177 562 тыс.тенге, уменьшение произошло на 256 856 тыс тенге, страховые премии переданные в перестрахование увеличились на 142 422 тыс.тенге и составили сумму 775 758 тыс.тенге. Чистая сумма страховых премий составила сумму 3 401 804 тыс.тенге. Чистые страховые выплаты составили сумму 998 722 тыс.тенге. Чистые комиссионные расходы составили общую сумму 237 248 тыс.тенге. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой составила сумму 2 470 691 тыс.тенге.

Инвестиционный доход уменьшился на 716 009 тыс.тенге и составил сумму 4 886 170 тыс.тенге. Прочие доходы уменьшились на 3 290 977 тыс тенге и составили сумму 6 615 839 тыс.тенге, из них:

- чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 2 470 691 т.тенге;
- инвестиционный доход – 4 886 170 т.тенге
- финансовые расходы – (-5314) т.тенге;
- прочие операционные доходы и расходы - (-735 708) т.тенге.

Операционные расходы составили сумму 1 504 923 тыс.тенге, в том числе расходы по оплате труда и командировочные расходы 760 763 тыс.тенге, налоги (кроме корпоративного подоходного налога) 98 224 тыс.тенге, расходы по текущей аренде 82 497 тыс.тенге, амортизационные отчисления и износ 133 868 тыс.тенге.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год Компания получила прибыль в сумме 7 189 163 тыс.тенге, корпоративный подоходный налог составил сумму 725 035 тыс.тенге, соответственно чистая прибыль после уплаты корпоративного подоходного налога составила сумму 6 464 128 тыс.тенге.

**Председатель Правления
АО «СК «Виктория»**

Ержанова Р.З.