№1 нысан

«КМ Life» ӨСК АҚ
бухгалтерлік балансы
01.01.2023 жылғы жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптың атауы	Жол коды	31 желтоқсан 2022	31 желтоқсан 2021
1	2	3	4
Активтер			
Қолма-қол ақша және ақша қаражатының баламалары	1	788 464	20 174
Орналастырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	2	6 694 743	4 179 037
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	3		
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді	4	42 476 892	20 729 031
"Кері РЕПО" операциялары	5	2 950 328	6 883 602
Тазартылған бағалы металдар	6		220 368
Туынды қаржы құралдары	7		
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8	127 406	378 676
Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	9	96 247	94 717
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	10		
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11		
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	12	9 882	47 455
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	13	2 503 795	1 094 077
Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер	14		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	15	5 731	1 872
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	16	86 905	95 844
Сақтанушыларға берілген қарыздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	17		
Болашақ кезеңдердің шығыстары	18	579 425	56 714
Ағымдағы салық активі	19	353 502	106 704
Кейінге қалдырылған салық активі	20	1 868	2 131
Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	21		
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар	22		
Қорлар	23		
Негізгі құралдар (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	24	115 735	55 644
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған	25	1 159	1 569
Инвестициялық мүлік	26		
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	27		
Материалдық емес активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды	28	22 665	20 360
Басқа активтер	29	1 384	8 211
Барлық актив	**30**	**56 816 131**	**33 996 186**
Міндеттемелер			
Алынбаған сыйлықақы резерві	31	9 846 279	9 544 528
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	32	8 539	38 751
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	33	4 057 442	2 061 233
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві	34	22 251 101	8 755 564
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві	35	3 891 398	3 165 044
Алынған қарыздар	36		
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу	37	20 082	248 079
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу	38	71 153	37 409
Дивидендтер бойынша акционерлермен есеп айырысу	39		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлеуге берілетін шоттар	40	8 965	122 483
Басқа кредиторлық берешек	41	51 277	16 013
Бағалау міндеттемелері	42	36 993	21 548
Жалдау бойынша міндеттемелер	43	1 282	1 651
"РЕПО" операциялары	44	7 536 730	
Туынды қаржы құралдары	45	7 068	
Шығарылған облигациялар	46		
Болашақ кезеңдердің кірістері	47	5 348	694 082
Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттеме	48	61 480	22 278
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	49		
Басқа міндеттемелер	50	23 785	12 083
Міндеттемелер жиыны	**51**	**47 878 922**	**24 740 746**
Капитал			
Жарғылық капитал (құрылтайшылардың жарналары)	52	5 302 500	5 302 500
Алынған капитал (құрылтайшылардың жарналары)	53		
Резервтік капитал	54		
Сыйлықақылар (қосымша төленген капитал)	55		
Күтпеген тәуекелдер резерві	0	269 329	
Тұрақтандыру резерві	57	1 276 271	838 944
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві	58	-889 393	-986
Басқа резервтер	59	337 402	235 966
Бөлінбеген пайда (жабылмаған залал)	60	2 641 100	2 879 016
оның ішінде:			
алдыңғы жылдарда	60.1	0	-261 189
есепті кезеңде	60.2	2 641 100	3 140 205
Барлық капитал	61	8 937 209	9 255 440
Барлық капитал мен міндеттемелер	**62**	**56 816 131**	**33 996 186**

Атауы: «КМ Life» ӨСК АҚ
Мекенжайы: Алматы қ., Зенков к-сі, 71
Телефон: +7 (727) 310-10-10
Электрондық пошта мекенжайы: info@kmlife.kz

Орындаушы Раштан М.Р. ________________ қолы
8 727 310 10 10 ішкі 1010

Бас бухгалтер Раштан М.Р. ________________ қолы

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б. ________________ қолы

10.03.2023

№2 нысан

«КМ Life» ӨСК АҚ
Пайда мен залал туралы есебі
01.01.2023 жылғы жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптың атауы	Жол коды	31 желтоқсан 2022	31 желтоқсан 2021
1	2	4	6
Кірістер			
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер		23 239 205	13 911 417
Сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары	1	24 790 373	19 303 905
Қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары	2	42	17 022
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақылары	3	1 066 508	1 149 744
Сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы	4	23 723 907	18 171 183
Алынбаған сыйлықақы резервін өзгерту	5	301 751	4 284 430
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтерін өзгерту	6	-251 270	20 505
Алынған сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы	7	23 170 886	13 907 258
Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер	8		
Сақтандыру қызметінен түсетін басқа да кірістер	9	68 319	4 159
Инвестициялық қызметтен түсетін кірістер		4 291 094	1 732 228
Сыйақы алумен байланысты кірістер	10	3 324 420	1 369 552
олардың ішінде:			
бағалы қағаздар бойынша сыйақы (купон немесе дисконт) түріндегі кірістер	10,1	3 175 836	1 224 409
орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	10,2	148 584	145 143
Қаржы активтерімен операциялар бойынша кірістер (шығыстар) (нетто)	11	76 906	80 404
олардың ішінде:			
бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	11,1	86 188	-9 162
"РЕПО" (нетто) операцияларынан түсетін кірістер (шығыстар)	11,2	29 965	89 566
тазартылған қымбат металдармен операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11,3	-2 768	
туынды құралдармен жасалатын операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11,4	-36 479	
Қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	12	889 910	284 169
олардың ішінде:			
өзгерістері пайда немесе залал (нетто) құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12,1		
сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12,2	-104 365	24 628
шетел валютасын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	12,3	972 276	254 517
тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	12,4	21 999	5 024
туынды құралдарды қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	12,5		
Басқа заңды тұлғалардың капиталына қатысудан түсетін кірістер	13		
Инвестициялық қызметтен түсетін өзге де кірістер	14	-142	-1 897
Басқа қызметтен түсетін кірістер		1 366	2 675
Активтерді сатудан және активтерді алудан (беруден) түсетін кірістер (шығыстар)	15	-56	
Басқа қызметтен түсетін өзге де кірістер	16	1 422	2 675
Басқа кірістер	17		
Кірістер жиыны	18	27 531 665	15 646 320
Шығыстар			
Сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар	19	4 718 403	2 176 378
Қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі шығыстар	20		2 004
Қайта сақтандыруға берілген тәуекелдер бойынша шығыстарды өтеу	21	32 366	6 521
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	22		
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар	23	4 686 037	2 171 861
Сақтандыру залалдарын реттеу бойынша шығыстар	24		
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резервінің өзгеруі	25	-30 212	38 605
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтерінің өзгеруі	26		
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резервінің өзгеруі	27	1 996 209	1 181 054
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтерінің өзгеруі	28		
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінің өзгеруі	29	13 495 537	6 110 521
Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтерінің өзгеруі	30	1 530	-2 088
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінің өзгеруі	31	726 354	778 848
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтерінің өзгеруі	32	-37 573	-2 051
Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу жөніндегі шығыстар	33	910 725	398 305
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар	34	450 844	3 217
Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	35	193 684	134 726
оның ішінде:			
бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы түріндегі шығыстар	35.1	193 684	134 726
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	36	176	198
Құнсыздану бойынша резервтерге арналған шығыстар	37	207 262	2 947
Құнсыздану бойынша резервтерді қалпына келтіру	38	11 511	
Құнсыздану бойынша резервтерге арналған таза шығыстар	39	195 751	2 947
Жалпы және әкімшілік шығыстар	40	1 069 288	660 392
олардың ішінде:			
еңбекақы және іссапар ақысын төлеуге арналған шығыстар	40.1	580 008	464 842
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	40.2	48 932	33 154
ағымдағы жалдау бойынша шығыстар	40.3	66 758	27 560
жарнамаға арналған шығыстар	40.4	8 007	6 181
үшінші тұлғалардың қызметтері	40.5	38 595	14 166
аудиторлық, консультациялық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар	40.6	50 597	6 991
Амортизациялық аударымдар және тозу	41	30 025	20 623
Басқа шығыстар	42	-164 649	207 236
Шығыстар жиыны	43	23 565 787	11 692 049
Кезең ішіндегі пайда (залал)	44	3 965 878	3 954 271
Тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	45		
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі таза пайда (залал)	46	3 965 878	3 954 271
Корпоративтік табыс салығы	47	255 702	578 100
оның ішінде:			
негізгі қызметтен	47.1	255 702	578 100
өзге қызметтен	47.2		
Салықтарды төлегеннен кейінгі таза пайда (залал) жиыны	48	3 710 176	3 376 171

Атауы: «КМ Life» ӨСК АҚ
Телефон: +7 (727) 310-10-10
Электрондық пошта мекенжайы: info@kmlife.kz

Орындаушы Рапиян М.Р. ________________ қолы 8 727 310 10 10 ішкі 1010

Бас бухгалтер Рапиян М.Р. қолы

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б. қолы
10.03.2023

«KM Life» ӨСК АҚ
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есебі
01.01.2023 жылғы жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптың атауы	31 желтоқсан 2022	31 желтоқсан 2021
1	2	3
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	3 965 878	3 954 220
Түзетулер:		
Тозу және амортизация	30 023	20 623
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалаудан түсетін пайда	104 365	-24 628
Пайыздық кіріс	-3 124 045	-1 324 195
Шетел валютасындағы операциялар бойынша пайда (залал)	-972 134	-251 983
Тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан түсетін пайда	-21 999	-5 024
(залал)	576	
Кейінге қалдырылған аквизициялық шығыстардағы таза өзгеріс	-516 609	341 943
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв	39 201	23 569
Құнсыздану бойынша резерв құру/ (қалпына келтіру)	195 751	2 947
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру қызметі бойынша резервтердегі өзгеріс	16 776 952	12 377 092
Операциялық активтердің таза (ұлғаюы) / азаюы		
Кері РЕПО операциялары бойынша дебиторлық берешек	4 336 008	-4 697 312
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	-1 412 217	-595 124
Басқа активтер	176 672	717 921
Операциялық міндеттемелердің таза (ұлғаюы) азаюы		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	-996 424	117 177
РЕПО операциялары бойынша кредиторлық берешек	7 536 730	
Басқа міндеттемелер	33 000	10 940
Операциялық қызметтен сыйақы алуға және корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі ақшалай қаражаттың таза кетуі	26 151 728	10 668 166
Төленген корпоративтік табыс салығы	-502 293	-695 758
Алынған пайыздар	1 507 221	803 907
Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	27 156 656	10 776 315
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-92 583	-13 495
Тазартылған бағалы металдарға қосқан үлес		-209 570
Тазартылған қымбат металдарды сатудан түсетін түсімдер	282 828	
Қаражатты банктерге орналастыру	-157 900 651	-52 376 227
Банктердегі қаражатты өтеуден түсетін түсімдер	155 378 459	53 055 305
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алу	-143 922 421	-31 499 474
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін өткізуден түсетін түсімдер	123 092 719	20 229 061
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза кетуі	-23 161 649	-10 814 400
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Дивиденд төлеу	-3 140 000	
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	-547	-487
Қаржылық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	-3 140 547	-487
Ақша қаражатының таза өзгеруі	854 460	-38 572
Валюта бағамының өзгеруінің қолма-қол ақшаға әсері	-86 170	32 763
Жыл басындағы ақшалай қаражат	20 174	25 983
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	**788 464**	**20 174**

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.____________ қолы

Бас бухгалтер Раштан М.Р.____________ қолы

Орындаушының телефоны: 310 10 10 (ішкі.1010)

10.03.2023

№4 нысан

«KM Life» ӨСК АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есебі
01.01.2023 жылғы жағдай бойынша

(мың теңге)

	Бас ұйымның капиталы								
	Жарғылық капитал	Күтпеген тәуекелдер резерві	Тұрақтандыру резерві	Басқа резервтер	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда (залал)	Барлығы	Азшылық үлесі	Барлық капитал
1	2	3			4	5	6	7	8
Алдыңғы кезеңнің басындағы сальдо	5 302 500				101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету							0		0
Алдыңғы кезеңнің басындағы қайта есептелген сальдо	5 302 500	0			101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Негізгі құралдарды қайта бағалау							0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгерві					-102 425		-102 425		-102 425
Ақша ағындарын хеджирлеу							0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (залал)							0		0
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залал)							0		0
Кезең ішіндегі пайда (залал)						3 376 171	3 376 171		3 376 171
Кезеңдегі барлық пайда (залал)	0	0			0	3 376 171	3 376 171		3 376 171
Дивидендтер							0		0
Акциялар эмиссиясы (жарналар)							0		0
Сатып алынған акциялар (жарналар)							0		0
Ішкі аударымдар			838 944	235 966	0	-1 074 910			0
оның ішінде:							0		0
Негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі							0		0
резервтік капиталды қалыптастыру			838 944	235 966		-1 074 910	0		0
Басқа операциялар						0			0
Есепті кезеңнің басындағы сальдо	5 302 500	0	838 944	235 966	-986	2 879 016	9 255 440	0	9 255 440
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету							0		0
Есепті кезеңнің басындағы қайта есептелген сальдо	5 302 500	0	838 944	235 966	-986	2 879 016	9 255 440	0	9 255 440
Негізгі құралдарды қайта бағалау							0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгерві					-888 407	0	-888 407		-888 407
Ақша ағындарын хеджирлеу							0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (залал)							0		0
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залал)							0		0
Кезең ішіндегі пайда (залал)						3 710 176	3 710 176		3 710 176
Кезеңдегі барлық пайда (залал)						3 710 176	3 710 176	0	3 710 176
Дивидендтер						3 140 000	3 140 000		3 140 000
Акциялар эмиссиясы (жарналар)	0						0		0
Сатып алынған акциялар (жарналар)							0		0
Ішкі аударымдар		269 329	437 327	101 436		-808 092	0		0
оның ішінде:							0		0
негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі	0						0		0
резервтік капиталды қалыптастыру		269 329	437 327	101 436					0
Басқа операциялар							0		0
2022 жылғы есепті кезеңнің соңындағы сальдо	5 302 500	269 329	1 276 271	337 402	-889 393	2 641 100	8 937 209		8 937 209

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б. ____________ қолы   күні 10.03.2023

Бас бухгалтер Раштан М.Р.____________ қолы   күні 10.03.2023

Орындаушы Раштан М.Р. ____________ қолы

Орындаушының телефоны 8 727 310 10 10 ішкі 1010

Мөр орны

Қазақстан Республикасы Алматы қаласы «KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы Республика Казахстан г.Алматы Акционерное общество «Компания по страхованию жизни»

«KM Life» ӨСК АҚ
2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба

«KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Компания) 2019 жылы 22 тамызда құрылды.
«KM Life» ӨСК АҚ-ны тіркеуді «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамы жүргізді, 28.08.2019ж. № н/ж мемлекеттік тіркеу туралы анықтама. Қазақстан Республикасы салық төлеушісінің куәлігі. БСН 190840028828 берілді.
2022 жылғы 11 қазандағы № 2.2.5 «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына мемлекеттік лицензияны Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берді.
Қызметтің негізгі түрі – сақтандыру. 2023 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Компанияның жиырма филиалы бар.
Компанияның заңды мекенжайы: A25T0G0, Алматы қ., Медеу ауданы, Зенков к-сі, 71
Нақты орналасқан жері: A25T0G0, Алматы қ., Медеу ауданы, Зенков к-сі, 71
Байланыс телефондары: 7-727-310-10-10
Электрондық пошта: info@kmlife.kz
Банк деректемелері: «Bank RBK» АҚ
ЖСК KZ79821JMV7J10000001, банк БСК-і KINCKZKA, Компания БСН-і 190840028828, Кбе-15
2023 жылғы ақпанда «Concord» ҰАК» ЖШС Компанияның 2022 жылғы қаржылық есептілігіне аудит жүргізді, 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын көрсетудің барлық маңызды аспектілерінің дұрыстығы расталды.

Компанияның қаржылық есептілігінде 2022 жылы болған өзгерістер

БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНС:

АКТИВТЕР:
Активтер 01.01.2023ж. жағдай бойынша 56 816 131 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 22 819 945 мың теңгеге өсті.
Ақша: 01.01.2023ж. жағдай бойынша ақша қаражаты 768 290 мың теңгеге ұлғайып, 788 464 мың теңгеге тең болды, брокерлік қызметпен айналысатын компанияның шоттарындағы ақша қаражатының қалдығы есебінен өсті.
Орналастырылған салымдар: мерзімді салымдар сомасы 2 515 706 мың теңгеге ұлғайып, 6 694 743 мың теңгені құрады. «Банк «Bank RBK» АҚ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ салымдарын орналастыру есебінен өсті.
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар портфелі 21 747 861 мың теңге сомасына ұлғайып, 42 476 892 мың теңгені құрады. Мемлекеттік, мемлекеттік емес және халықаралық облигацияларды сатып алу есебінен ұлғайды.
«Кері РЕПО» операциялары 3 933 274 мың теңге сомасына азайып, 2 950 328 мың теңгені құрады, бағалы қағаздарға ақша қаражатын орналастыру есебінен азайды.
2022 жылдың наурызында тазартылған бағалы металдар 279 троя унциясы мөлшерінде сатылды.
ОАШР-дағы қайта сақтандыру активтері 251 270 мың теңгеге азайып, 127 406 мың теңгені құрады. Қайта сақтандыруға берілетін сақтандыру шарттарының көлемінің азаюы есебінен төмендеді.
ОМШР-дағы қайта сақтандыру активтері 1 530 мың теңгеге ұлғайып, 96 247 мың теңгені құрады. ОМШР бойынша қайта сақтандыру активтерінің ұлғаюы жаңа жасалған сақтандыру шарттары бойынша шығындарды іске асырумен байланысты.
МРШР -дағы қайта сақтандыру активтері 37 573 мың теңгеге азайып, 9 882 мың теңгені құрады. МРШР қалыптастыру кезінде қолданылатын реттелген шығындардың орташа мәндерінің мөлшерін қайта бағалауға байланысты төмендеді.
Компанияның есебінде дебиторлық берешек былайша жіктеледі:
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде);
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған

резервтерді шегергенде);
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде);
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) алынатын сақтандыру сыйлықақылары 1 409 718 мың теңгеге ұлғайып, сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардың дебиторлық берешегінің ұлғаюына байланысты 2 503 795 мың теңгені құрады.
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек 3 859 мың теңгеге ұлғайып, 5 731 мың теңгеге тең болды, сақтандыру төлеміндегі үлесі бойынша қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар есебінен өсті.
Өзге де дебиторлық берешек өнім беруші мердігерлердің берешегін, бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде көзделген (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) айналыс мерзімінің өтуіне байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу жөніндегі бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптарды қамтиды, ол 8 939 мың теңгеге азайып, 86 905 мың теңге сомасын құрады.
Болашақ кезеңдердің шығыстары 579 425 мың теңгені құрады.
Салық талабы 246 798 мың теңгеге артып, 353 502 мың теңгені құрады, 2022 жылға есептелген корпоративтік табыс салығының төмендеуіне байланысты ұлғайды.
Кейінге қалдырылған салық активі 1 868 мың теңгені құрады.
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер 1 159 мың теңгені құрады.
Тауарлар мен материалдардың шоттарын қамтитын өзге активтер 1 384 мың теңге сомасына тең.
Материалдық емес активтер: Бастапқы актив ретінде танылғаннан кейінгі материалдық емес активтер жинақталған амортизация шегеріліп, бастапқы құн бойынша көрсетіледі. Материалдық емес активтердің баланстық құны 1С 8:3 сақтандыру бағдарламалық жасақтамасымен, Windows Office Home and Business 2019 лицензиясымен, Windows Server Standard 2019 лицензияларымен, тауар белгісімен (KM Life) ұсынылған және 22 665 мың теңгеге тең.
Негізгі құралдар: есеп саясатына сәйкес бастапқы танудан кейінгі негізгі құралдар жинақталған амортизация және құнсызданудан жинақталған шығындар шегеріліп, бастапқы құны бойынша есепке алынады. Амортизацияны есептеу кезінде біркелкі әдіс қолданылады. Компанияның балансында баланстық құны 01.01.2023ж. 115 735 мың теңгені құрайтын негізгі құралдар ескеріледі. Өткен жылмен салыстырғанда бұл бап жаңа негізгі құралдарды сатып алуға байланысты 60 091 мың теңгеге ұлғайды.

МІНДЕТТЕМЕЛЕР:

01.01.2023ж. жағдай бойынша міндеттемелер 47 878 922 мың теңгеге тең, өткен жылмен салыстырғанда сақтандыру резервтері мен «тікелей РЕПО» операцияларын қалыптастыру есебінен 23 138 176 мың теңгеге ұлғайды.
Алынбаған сыйлықақы резерві 301 751 мың теңгеге ұлғайып, 9 846 279 мың теңгені құрады. Жаңа сақтандыру шарттарын жасасу есебінен өсті.
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві 30 212 мың теңгеге азайып, 8 539 мың теңгені құрады.
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві 1 996 209 мың теңгеге ұлғайып, 4 057 442 мың теңгені құрады. Аннуитеттік сақтандырудың жаңа шарттарын жасасу есебінен өсті.
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві 13 495 537 мың теңгеге ұлғайып, 22 251 101 мың теңгеге тең болды.
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві 726 354 мың теңгеге ұлғайып, 3 891 398 мың теңгеге тең болды.
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысулар 227 997 мың теңгеге азайып, 20 082 мың теңгеге тең болды, қайта сақтандыруға берілген жасалған сақтандыру шарттарының азаюына байланысты делдалдармен есеп айырысулар 33 744 мың теңгеге ұлғайып, 71 153 мың теңгені құрады. Жеке тұлғаларды жазатайым оқиғадан ерікті сақтандыру жаңа сақтандыру өнімдері бойынша делдалдар қатысатын сақтандыру шарттарын жасасу есебінен ұлғайды.
Сақтанушылармен есеп айырысу 28.02.2022 ж. №725-SP2021 бірлескен қызметті аяқтау туралы шартқа қосымша келісімге сәйкес сақтандыру пулын әкімшілендіру бойынша шығыстардың азаюына байланысты 113 518 мың теңгеге азайып, 8 965 мың теңгеге тең болды.

Болашақ кезеңдердің кірістері сақтандыру қорғанысcы келесі есепті кезеңде басталатын сақтандыру шарттары бойынша аванстардың төмендеуіне байланысты 688 734 мың теңгеге азайып, 5 348 мың теңгеге тең болды.
Өзге де кредиторлық берешек өнім беруші - мердігерлер алдындағы берешек сомасымен, қызметкерлердің жалақысы бойынша ағымдағы берешекпен, брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық шығыстармен ұсынылған және 35 264 мың теңгеге ұлғайып, 51 277 мың теңгеге тең болды.
Жалдау бойынша міндеттемелер 1 282 мың теңгені құрады.
Бағалау міндеттемелері қызметкерлердің демалысына арналған резервтер түрінде ұсынылған, штаттың ұлғаюына байланысты 15 445 мың теңгеге ұлғайып, 36 993 мың теңгеге тең болды.
Салық міндеттемесі 39 202 мың теңгеге ұлғайып, 61 480 мың теңгені құрайды. Төленген дивидендтер бойынша есептелген жеке табыс салығы есебінен ұлғайды.
«Тікелей РЕПО» операциялары 7 536 730 мың теңгені құрайды.
Басқа міндеттемелер міндетті зейнетақы жарналары, әлеуметтік аударымдар және міндетті медициналық сақтандыру бойынша берешек түрінде ұсынылған, міндеттемелер 11 702 мың теңгеге ұлғайып, 23 785 мың теңгені құрады.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ:
01.01.2023ж. жағдай бойынша меншікті капитал 8 937 209 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрады, өткен кезеңмен салыстырғанда 318 231 мың теңгеге азайды.
Жарғылық капитал сомасы 5 302 500 мың теңгені құрады, сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау жөніндегі өзге де резервтер 888 407 мың теңгеге азайып, (-889 393) мың теңге сомасын құрады, осы бап бойынша төмендеу Қазақстан Даму банкінің облигациялары бойынша, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша баға белгілеулердің төмендеуі есебінен болды. Тұрақтандыру резерві 2021 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптастырылды және 1 276 271 мың теңге сомасына тең. Басқа резервтер 337 402 мың теңгені құрады, олар 2022 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптастырылды.
2022 жылы Компания 2020-2021ж.ж. қорытындысы бойынша және 2022ж. 9 айы бойынша 3 140 000 мың теңге мөлшерінде дивиденд төледі. Есепті кезеңдегі бөлінбеген пайда 2 641 100 мың теңгеге тең, дивидендтер төлеуге байланысты алдыңғы жылдардың пайдасы 0 мың теңгеге тең, бөлінбеген пайданың жиыны 2 641 100 мың теңгеге тең.

<u>ПАЙДА МЕН ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ЕСЕП:</u>

Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша 2022 жылы сақтандыру сыйлықақылары түріндегі табыс ұқсас кезеңмен салыстырғанда 5 486 468 мың теңгеге ұлғайып, 24 790 373 мың теңгені құрады. Сақтандыру сыныптары бойынша сату көлемінің ұлғаюына байланысты өсті.
Қайта сақтандыруға қабылданған сыйлықақылар сомасы 16 980 мың теңгеге азайып, 42 мың теңгені құрады.
Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақылар сомасы 83 236 мың теңгеге азайып, 1 006 508 мың теңгеге тең болды.
Алынбаған сыйлықақы резервіндегі өзгерістер сомасы (-301 751) мың теңгеге тең. Тапқан сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы 9 263 628 мың теңгеге ұлғайып, 23 170 886 мың теңгені құрады.
Инвестициялық табыс ұқсас кезеңмен салыстырғанда 2 558 866 мың теңгеге ұлғайып, 4 291 094 мың теңгеге тең болды.
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар сомасы 2 514 176 мың теңгеге ұлғайып, 4 686 037 мың теңгені құрады.
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар резервіндегі өзгерістер сомасы 68 817 мың теңгеге азайып, (-30 212) мың теңгеге тең болды.
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резервіндегі өзгерістер сомасы 815 155 мың теңгеге ұлғайып, 1 996 209 мың теңгеге тең болды.
Өткен жылмен салыстырғанда орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінің және мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінің өзгеру сомасы 7 332 522-ге ұлғайып, 14 221 891 мың теңгені құрады.

Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері 3 618 мың теңгеге өзгеріп, 1 530 мың теңгеге тең болды.

Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері 35 522 мың теңгеге азайып, (-37 573) мың теңгеге тең болды.

Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақылар бойынша шығыстар 512 420 мың теңгеге ұлғайып, 910 725 мың теңгені құрады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын бұзуға байланысты шығыстар 447 627 мың теңгеге ұлғайып, 450 844 мың теңгені құрады.

Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар бағалы қағаздар портфелін ұлғайту есебінен 58 958 мың теңгеге ұлғайып, 193 684 мың теңгеге тең болды.

Әкімшілік-шаруашылық шығыстар қызметкерлер штатының ұлғаюына байланысты 408 896 мың теңгеге ұлғайды, банк қызметтері бойынша шығыстар, кеңсені жалға алу және 1 069 288 мың теңгеге тең, өзге шығыстар (-164 649) мың теңгеге тең және бірлесіп сақтандыру шарттары бойынша пулды әкімшілендіру бойынша шығыстарды, СТКҚ-ға міндетті жарналар бойынша шығыстарды қамтиды.

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар салық салынатын базаны азайту есебінен 322 398 мың теңгеге азайып, 255 702 мың теңгені құрады.

Компанияның 2022 жылғы 12 айдағы қызметінің қорытындысы бойынша қаржылық нәтиже 3 710 176 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 334 005 мың теңгеге ұлғайды.

АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП:

Есепті кезеңдегі ақша ағындары бойынша өзгерістер мынадай сандармен ұсынылған:
Сату және кері РЕПО мәмілелері үшін қолда бар бағалы қағаздар бойынша операцияларға байланысты операциялық қызмет бойынша ақша қаражаты ұлғайды. Дивидендтер төлеу және жалдау міндеттемелерін өтеу есебінен қаржылық қызметтен түскен қаражат азайды.
Есепті кезеңде ақшаның таза ұлғаюы 768 290 мың теңгеге тең.

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП:

Жарғылық капитал 5 302 500 мың теңгеге тең. Өткен жылдар мен есепті кезеңнің бөлінбеген пайда сомасы 2 641 100 теңгені құрады, өткен кезеңмен салыстырғанда күтпеген тәуекелдер резервін қалыптастыру және дивидендтер төлеу есебінен 237 916 мың теңгеге азайды. Есепті кезеңнің соңындағы меншікті капитал сомасы 8 937 209 мың теңгеге тең.

Басқарма төрайымы **Бекболатова Н.Б.**

Басқарма төрайымының орынбасары,
бас бухгалтер - Басқарма мүшесі **Раштан М.Р.**