№1 нысан

«KM Life» ӨСК АҚ (ұйымның атауы)

бухгалтерлік балансы (бөлек)

01.01.2024ж. жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптардың атауы	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Ақша қаражаты және олардың баламалары	7 982	788 461
Орналастырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11 111 981	6 694 686
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	0	0
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	56 677 262	42 476 892
«Кері РЕПО» операциялары	1 315 584	2 950 223
Тазартылған бағалы металдар	0	0
Туынды қаржы құралдары	0	0
Қайта сақтандыру активтері	25 817	183 486
оның ішінде:	0	0
Сақтандыру (қайта сақтандыру) активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	23 402	174 815
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі	2 415	8 671
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	0	0
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	1 573 163	2 163 461
Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер	0	0
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	4 194	5 731
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	52 120	86 905
Сақтанушыларға берілген қарыздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	0	0
Болашақ кезеңдердің шығыстары	17 611	10 079
Ағымдағы салық активі	455 304	353 396
Кейінге қалдырылған салық активі	17 455	1 242
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	0	0
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар	0	0
Қорлар	0	0
Негізгі құралдар (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	112 850	115 735
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	1 714	1 159
Инвестициялық мүлік	0	0
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	0	0
Материалдық емес активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	21 126	22 665
Басқа активтер	1 680	1 384
Барлық актив	71 395 843	55 855 505
Сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	9 711 938	12 928 200
оның ішінде:	0	0
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	6 837 894	11 097 222
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету	458 683	349 997
Сақтандыру шартында көзделген қызметтер үшін маржа	2 186 141	1 326 016
Залал компоненті	229 220	154 965
оның ішінде:	0	0
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша	229 220	154 965
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша	0	0
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	0	0
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелер	41 001 574	27 338 445
Алынған қарыздар	0	0
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу	0	48
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу	0	0
Дивидендтер бойынша акционерлермен есеп айырысу	0	0
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлеуге берілетін шоттар	0	8 732
Басқа кредиторлық берешек	135 845	51 132
Бағалау міндеттемелері	78 721	36 993
Жалдау бойынша міндеттемелер	1 907	1 282
«РЕПО» операциялары	5 859 162	7 536 730
Туынды қаржы құралдары	0	7 068
Шығарылған облигациялар	0	0
Болашақ кезеңдердің кірістері	0	0
Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша бюджет алдындағы міндеттеме	85 582	61 480
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	0	0
Басқа міндеттемелер	43 866	23 785
Міндеттемелер жиыны	**56 918 595**	**47 993 895**
Жарғылық капитал (құрылтайшылардың жарналары)	5 302 500	5 302 500
Алынған капитал (құрылтайшылардың жарналары)	0	0
Резервтік капитал	0	0
Қосымша төленген капитал	0	0
Күтпеген тәуекелдер резерві	319 285	269 329
Тұрақтандыру резерві	2 140 158	1 276 271
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві	-641 324	-889 393
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша ескерілетін бағалы қағаздардың құнсыздану резерві	72 165	209 395
Басқа резервтер	162 801	337 402
Бөлінбеген пайда (жабылмаған залал):	7 121 663	1 356 106
оның ішінде:	0	0
алдыңғы жылдарда	492 219	-1 420 029
есепті кезеңде	6 629 444	2 776 135
Барлық капитал	**14 477 248**	**7 861 610**
Міндеттемелер мен капитал жиынтығы	**71 395 843**	**55 855 505**

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

Орындаушы — Раштан М.Р. ________________ қолы

Бас бухгалтер — Раштан М.Р. ________________ қолы

Бірінші басшы — Бекболатова Н.Б. ________________ қолы

30.05.2024

№2 нысан

«KM Life» ӨСК АҚ (ұйымның атауы)

Пайда мен залал туралы есебі / жиынтық кіріс туралы есебі (бөлек)

01.01.2024ж. жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптардың атауы	**01.01.2024**	**01.01.2023**
1	2	3
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер	36 202 656	23 648 788
Сақтандыру кірісі	26 659 298	21 495 393
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуден түсетін кіріс	226 232	983 978
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру жөніндегі кірістер	0	0
Шартта көзделген қызметтер үшін маржа амортизациясынан түсетін кіріс	168 156	84 576
Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер	0	0
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	9 148 970	1 017 297
Сақтандыру қызметінен түсетін басқа да кірістер	0	67 544
Инвестициялық қызметтен түсетін кірістер	6 197 073	4 291 094
Сыйақы алумен байланысты кірістер	8 027 539	3 324 420
оның ішінде:	0	0
бағалы қағаздар бойынша сыйақы (купон немесе дисконт) түріндегі кірістер	7 708 250	3 175 836
орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	319 289	148 584
Қаржы активтерімен операциялар бойынша кірістер (шығыстар) (нетто)	-1 475 406	76 906
оның ішінде:	0	0
бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	149 037	86 188
<РЕПО>> (нетто) операцияларынан түсетін кірістер (шығыстар)	-1 303 490	29 965
тазартылған қымбат металдармен операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	0	-2 768
туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	-320 953	-36 479
Қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	-208 407	994 275
оның ішінде:	0	0
өзгерістері пайда немесе залал (нетто) құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	0	0
Шетел валютасын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	-208 407	972 276
Тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	0	21 999
туынды қаржы құралдарын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	0	0
Басқа заңды тұлғалардың капиталына қатысудан түсетін кірістер	0	0
Инвестициялық қызметтен түсетін өзге де кірістер	-146 653	-104 507
Басқа қызметтен түсетін кірістер	551	1 366
Активтерді сатудан және активтерді алудан (беруден) түсетін кірістер (шығыстар)	-115	-56
Басқа қызметтен түсетін өзге де кірістер	666	1 422
Басқа кірістер	0	0
Кірістер жиыны	**42 400 280**	**27 941 248**
Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыстар	794 818	718 049
Сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар	8 027 967	4 718 403
Қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі шығыстар	1 156	0
Қайта сақтандыруға берілген тәуекелдер бойынша шығыстарды өтеу	3 702	32 366
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	0	0
Залал компоненті бойынша сақтандыру шығыстары	2 002	173 334
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар	8 025 421	4 686 037
Сақтандыру залалдарын реттеу бойынша шығыстар	0	0
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа амортизациясынан шығыстар	0	0
Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау амортизациясы бойынша шығыстар	125 677	1 320 628
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша шығыстар	1 311	0
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі бойынша шығыстар	478	832
Аквизикалық шығыстар	2 215 442	827 043
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар	0	0
Сақтандыру қызметіне байланысты шығыстар	24 136 391	12 678 436
Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	65 992	193 684
оның ішінде:	0	0
бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы түріндегі шығыстар	65 992	193 684
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	386	176
Құнсыздану бойынша резервтерге арналған шығыстар	283 121	411 459
Құнсыздану бойынша резервтерді қалпына келтіру	370 724	6 206
Жалпы және әкімшілік шығыстар	631 379	395 154
оның ішінде:	0	0
еңбекақы және іссапар ақысын төлеуге арналған шығыстар	224 726	149 792
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	112 478	48 932
ағымдағы жалдау бойынша шығыстар	30 343	12 615
Жарнамаға арналған шығыстар	25 207	8 007
үшінші тұлғалардың қызметтері	18 490	38 595
аудиторлық, консультациялық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар	52 338	50 597
Амортизациялық аударымдар	16 942	10 981
Басқа шығыстар	0	0
Шығыстар жиыны	35 911 694	21 398 626
Салыққа дейінгі таза пайда / таза залал	6 488 586	6 542 622
Кезең ішіндегі пайда (залал)	6 488 586	6 542 622
Тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	0	0
Табыс салығы бойынша шығыстар	-16 213	255 722
Корпоративтік табыс салығы	-16 213	255 722
оның ішінде:	0	0
негізгі қызметтен	-16 213	255 722
өзге қызметтен	0	0
Таза пайда / таза залал	6 504 799	6 286 900

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

Орындаушы — Раштан М.Р. ______________ қолы

Бас бухгалтер — Раштан М.Р. ______________ қолы

Бірінші басшы — Бекболатова Н.Б. ______________ қолы

30.05.2024

№3 нысан

«КМ Life» ӨСК АҚ (ұйымның атауы)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есебі (бөлек)

01.01.2024ж. жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптардың атауы	01.01.2024	01.01.2023
1	2	3
Операциялық қызметтен табыс салығын төлеуге дейінгі таза ақша ағындары	0	0
Сақтандыру шарттары және шығарылған (қабылданған) қайта сақтандыру шарттары бойынша алынған сақтандыру сыйлықақылары	23 277 712	22 224 153
Ұсталатын (берілген) қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйлықақылары	-18 635	-1 293 195
Сақтандыру шарттары және шығарылған (қабылданған) қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген төлемдер	-9 212 977	-5 234 929
Ұсталатын (берілген) қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	3 701	32 366
Аквизициялық ақша ағындарын төлеу	-1 953 896	-1 436 458
Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары	-1 307 791	7 561 126
Алынған пайыздар	2 874 498	1 116 930
Басқа әкімшілік және операциялық шығыстарды төлеу	-352 406	-317 750
Төленген корпоративтік табыс салығы	-172 773	-502 293
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының жиыны	13 137 433	22 149 950
Банк салымдары	-4 373 899	-2 522 192
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-65 885	-86 664
Своп операциялары бойынша міндеттемелер	-291 077 194	-46 448 241
Своп операциялары бойынша талаптар	290 749 173	46 418 831
Бағалы металдарды сату	0	280 059
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатудан және өтеуден түсетін түсімдер	356 698 691	123 372 183
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатып алуға байланысты төлемдер	-365 432 744	-143 894 304
Инвестициялық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	-13 501 858	-22 880 328
Тікелей РЕПО келісімдері бойынша өтеу	-26 720	4 677 186
Дивиденд төлеу (салықты шегергенде)	0	-3 091 801
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	-1 067	-547
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары	-27 787	1 584 838
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза өзгеруі	-392 212	854 460
Шетел валютасы бағамының теңгеге қатысты өзгерістерінің әсер ету шамасы	-388 270	-86 170
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	7 982	788 461

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

Орындаушы Раштан М.Р.________________ қолы

Бас бухгалтер Раштан М.Р.________________ қолы

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.________________ қолы

30.05.2024

№4 нысан

«KM Life» ӨСК » АҚ (ұйымның атауы) Капиталдағы өзгерістер туралы есебі (бөлек)

01.01.2024ж. жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптардың атауы	**Жарғылық капитал**	Басқа резервтер	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау және құнсыздану резервтері	Бөлінбеген пайда (залал)	**Барлық капитал**
1	**2**				
01.01.2023	5 302 500	1 883 002	-679 998	1 356 106	7 861 610
Есепті кезеңдегі таза пайда	0	0	0	6 504 799	6 504 799
Басқа жиынтық табыс	0	0	0	0	0
Жыл ішіндегі басқа жиынтық табыс/(залал)	0	0	110 839	0	110 839
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс/залал	0	0	110 839	6 504 799	6 615 638
Бөлінбеген пайдадан аударым	0	739 242	0	-739 242	0
01.01.2024	5 302 500	2 622 244	-569 159	7 121 663	14 477 248

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

Орындаушы — Раштан М.Р. ________________ қолы

Бас бухгалтер — Раштан М.Р. ________________ қолы

Бірінші басшы — Бекболатова Н.Б. ________________ қолы

30.05.2024

«KM Life» ӨСК АҚ
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба

«KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Компания немесе «KM Life» ӨСК АҚ) 2019 жылы 22 тамызда құрылды.
«KM Life» ӨСК АҚ-ны тіркеуді «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамы жүргізді, 2019 жылғы 28 тамыздағы № н/ж мемлекеттік тіркеу туралы анықтама. БСН 190840028828 берілді.
2022 жылғы 11 қазандағы № 2.2.5 «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензияны Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берді.
Қызметтің негізгі түрі – сақтандыру. 2024 жылдың 01 қаңтарындағы 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
2024 жылғы наурыз-сәуір аралығында «Concord» ҰАК» ЖШС Компанияның 2023 жылғы қаржылық есептілігіне аудит жүргізді, 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын көрсетудің барлық маңызды аспектілерінің дұрыстығы расталды.

Компанияның қаржылық есептілігінде 2023 жылы болған өзгерістер

БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНС:

АКТИВТЕР:
Активтер 01.01.2024ж. жағдайы бойынша 71 395 843 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 15 540 388 мың теңгеге өсті.
Ақша: 2024 жылғы 01 қаңтардағы жағдайы бойынша ақша қаражаты 780 479 мың теңгеге азайып, 7 982 мың теңгеге тең болды, ақша қаражатын бағалы қағаздарға орналастыру есебінен азайды.
Орналастырылған салымдар: мерзімді салымдар сомасы 4 417 295 мың теңгеге ұлғайып, 11 111 981 мың теңгені құрады. «Банк «Bank RBK» АҚ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Bereke Bank» АҚ салымдарын орналастыру есебінен өсті.
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар портфелі 14 200 370 мың теңге сомасына ұлғайып, 56 677 262 мың теңгені құрады. Мемлекеттік, мемлекеттік емес және халықаралық облигацияларды сатып алу есебінен ұлғайды.
«Кері РЕПО» операциялары 1 634 639 мың теңге сомасына азайып, 1 315 584 мың теңгені құрады, бағалы қағаздарға ақша қаражатын орналастыру есебінен азайды.
Сақтанушылар мен делдалдардың дебиторлық берешегі (сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақылары) 590 298 мың теңгеге азайып, 1 573 163 мың теңгені құрады. 2023 жылдың ақпан айына сәйкес келетін келісімшарт бойынша транштың едәуір сомасы төлемінің түсуіне байланысты төмендеді.
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер 157 669 мың теңгеге азайып, 25 817 мың теңгені құрады. Қайта сақтандыруға берілетін сақтандыру шарттарының көлемінің қысқаруы есебінен төмендеді.
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек 1 537 мың теңгеге азайып, 4 194 мың теңгеге тең болды, сақтандыру төлеміндегі үлесі бойынша қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптарды қысқарту есебінен төмендеді.
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 34 785 мың теңгеге азайып, 52 120 мың теңге сомасын құрады.

Болашақ кезеңдердің шығыстары 17 611 мың теңгені құрады.

Салық талабы 101 908 мың теңгеге артып, 455 304 мың теңгені құрады, 2023 жылға есептелген корпоративтік табыс салығын төмендету есебінен өсті.

Кейінге қалдырылған салық активі 17 455 мың теңгені құрады.

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер 1 714 мың теңгені құрады.

Тауарлар мен материалдардың шоттарын қамтитын өзге активтер 1 680 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 21 126 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 01.01.2024ж. 112 850 мың теңгені құрайтын негізгі құралдар ескеріледі. Өткен жылмен салыстырғанда бұл бап амортизациялық аударымдардың есептелуіне байланысты 2 885 мың теңгеге азайды.

МІНДЕТТЕМЕЛЕР:

01.01.2024ж. жағдай бойынша міндеттемелер 56 918 595 мың теңге сомасын құрады, өткен жылмен салыстырғанда 8 924 700 мың теңгеге өсті.

01.01.2024ж. жағдай бойынша сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер 50 713 512 мың теңгені құрады, оның ішінде сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер 9 711 938 мың теңге сомасында, туындаған шығындар бойынша міндеттемелер 41 001 574 мың теңге, өткен жылмен салыстырғанда 10 446 867 мың теңгеге ұлғайды.

Міндеттемелер есепті кезеңде пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өсуіне байланысты ұлғайып, 41 001 574 мың теңгені құрады, яғни 13 663 129 мың теңгеге ұлғайды, бұл өз кезегінде бизнестің негізгі бағыттары бойынша шығындардың өсуімен байланысты.

Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер 9 711 938 мың теңгеге тең, өткен жылғы бағамен салыстырғанда 3 216 262 мың теңгеге азайды. 2023 жылғы желтоқсанда жаңартылған міндеттемелер портфеліне айтарлықтай әсер ететін ірі келісімшарт бойынша сыйлықақы төлеу кестесінің өзгеруіне байланысты азайды.

Есепті күнге арналған қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер жоқ, бұл тұтастай алғанда сақтандыру шарттары бұрын қайта сақтандыруға берілген бизнес желілерін жүргізудің аяқталуына байланысты.

Қайта сақтандырушылармен есеп айырысулар қайта сақтандыруға берілген жасалған сақтандыру шарттарының болмауына байланысты 48 мың теңгеге азайды

Сақтанушылармен есеп айырысу 8 732 мың теңгеге азайды, сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер құрамындағы осы міндеттемелерді есепке алуға байланысты 0 мың теңгеге тең.

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 84 713 мың теңгеге ұлғайып, 135 845 мың теңгеге тең болды.

Жалдау бойынша міндеттемелер 1 907 мың теңгені құрады.

Бағалау міндеттемелері қызметкерлердің демалысына арналған резервтер түрінде ұсынылды, штаттың ұлғаюына байланысты 41 728 мың теңгеге ұлғайып, 78 721 мың теңгеге тең болды.

Салық міндеттемесі 24 102 мың теңгеге ұлғайып, 85 582 мың теңгені құрайды. 2023 жылдың қорытындысы бойынша қызметкерлерге сыйлықақы төлеу есебінен өсті.

«Тікелей РЕПО» операциялары 5 859 162 мың теңгені құрайды.

Басқа міндеттемелер міндетті зейнетақы жарналары, әлеуметтік аударымдар және міндетті медициналық сақтандыру бойынша берешек түрінде ұсынылған, міндеттемелер 20 081 мың теңгеге ұлғайып, 43 866 мың теңгені құрады.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ:

01.01.2024ж. жағдай бойынша меншікті капитал 14 477 248 мың теңге мөлшерінде соманы құрады, өткен кезеңмен салыстырғанда 6 615 638 мың теңгеге ұлғайды.

Жарғылық капитал сомасы 5 302 500 мың теңгені құрады, сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау жөніндегі өзге де резервтер 248 069 мың теңгеге азайып, (-641 324) мың теңге сомасын құрады, осы бап бойынша өсім Қазақстан Даму банкінің облигациялары бойынша, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша баға белгілеулерді арттыру есебінен болды.

Тұрақтандыру резерві 2022 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптастырылды және 2 140 158 мың теңге сомасына тең. Басқа резервтер 162 801 мың теңгені құрады, олар 2023 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптастырылды.

Күтпеген тәуекелдер резерві 319 285 мың теңге сомасына тең, алдыңғы кезеңмен салыстырғанда 49 956 мың теңге сомасына төмендеді, бұл резерв 2023 жылғы бөлінбеген пайда есебінен де қалыптастырылды.

Әділ құн бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың құнсыздануы бойынша резерв өзге жиынтық кіріс арқылы 137 230 мың теңгеге төмендеді, рейтингі жоқ эмитентте бағалы қағаздардың өтелуі есебінен 72 165 мың теңге сомасын құрады.

Есепті кезеңде бөлінбеген пайда 6 629 444 мың теңгеге тең, өткен жылдардағы пайда 492 219 мың теңгеге тең, бөлінбеген пайда жиыны 7 121 663 мың теңгеге тең, өткен кезеңмен салыстырғанда бұл көрсеткіш 5 765 557 мың теңгеге ұлғайды.

<u>ПАЙДА МЕН ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ЕСЕП:</u>

Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша 2023 жылы сақтандыру түсімі ұқсас кезеңмен салыстырғанда 5 163 905 мың теңгеге ұлғайып, 26 659 298 мың теңгені құрады. Сақтандыру сыныптары бойынша сату көлемінің ұлғаюына байланысты өсті.

Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар 16 794 431 мың теңгеге ұлғайып, 34 109 703 мың теңгені құрады. Бизнестің өсуіне, сату көлемінің ұлғаюына және сақтандырудың негізгі сыныптары бойынша шығындардың өсуіне байланысты өсті.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кірістер / шығыстар 1 148 731 мың теңгеге қысқарып, қайта сақтандыруға берілетін бизнес желілерінің тоқтатылуына байланысты 170 785 мың теңгені құрады.

Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша да, ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша да қаржылық шығыстар бойынша айтарлықтай өзгерістер болған жоқ, шамамен өткен жылдың деңгейінде сақталып, сәйкесінше 794 818 мың теңге және 1 770 мың теңгені құрады.

Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кіріс 8 134 224 мың теңгеге ұлғайып, есепті кезеңде 9 150 740 мың теңгеге жетті. Дисконттау ставкаларының қисығымен қамтылған барлық кезеңдер бойынша дисконттау ставкаларының өсуіне байланысты өсті.

Инвестициялық табыс ұқсас кезеңмен салыстырғанда 1 905 979 мың теңгеге ұлғайып, 6 197 073 мың теңгеге тең болды.

Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар сомасы 3 339 384 мың теңгеге ұлғайып, 8 025 421 мың теңгені құрады.

Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар 127 692 мың теңгеге азайып, 65 992 мың теңгеге тең болды.

Әкімшілік-шаруашылық шығыстар қызметкерлер штатының ұлғаюына байланысты 236 225 мың теңгеге ұлғайды, банк қызметтері, кеңсені жалға алу бойынша шығыстар 631 379 мың теңгеге тең.

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар салық салынатын базаны азайту есебінен 271 935 мың теңгеге азайып, (-16 213) мың теңгені құрады.

Компанияның 2023 жылғы 12 айдағы қызметінің қорытындысы бойынша қаржылық нәтиже 6 504 799 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 217 899 мың теңгеге ұлғайды.

<u>АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП:</u>

Есепті кезеңдегі ақша ағындары бойынша өзгерістер мынадай сандармен ұсынылған:

Сату және кері РЕПО мәмілелері үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алуға байланысты операциялық қызмет бойынша ақша қаражаты азайды.
Есепті кезеңдегі ақшаның таза азаюы 780 479 мың теңгеге тең.

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП:

Жарғылық капитал 5 302 500 мың теңгеге тең. Өткен жылдар мен есепті кезеңнің бөлінбеген пайда сомасы 7 121 663 мың теңгені құрады, 2022 жылмен салыстырғанда 2023 жылы таза пайда 3 853 309 мың теңгеге ұлғайып, 6 629 444 мың теңгені құрады,
Алдыңғы жылдардағы бөлінбеген пайда 492 219 мың теңге сомасына тең. Есепті кезеңнің соңындағы меншікті капитал сомасы 14 477 248 мың теңгеге тең.

Басқарма төрайымы **Бекболатова Н.Б.**

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