



**«KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы»
акционерлік қоғамы**

**2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға
тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі бар**

қаржылық есептілігі

	Бет
БАСШЫЛЫҚТЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ	3
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ	4-6
2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға қаржылық есептілік:	
Қаржылық жағдай туралы есеп	7
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	8
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп	9
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	10
Қаржылық есептілікке ескертпелер	11-70

«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН БАСШЫЛЫҚТЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕ

Басшылық 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «КМ Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі-Компания) қаржылық жағдайын және пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы және осы жылы аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті есептерді шынайы көрсететін қаржылық есептілікті халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ҚЕХС»), есеп саясатының негізгі ережелеріне және қаржылық есептілікке ескертулеріне (бұдан әрі – «қаржылық есептілік») сәйкес дайындауға жауапты болады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық келесілер үшін жауапты болады:

- дұрыс таңдауды қамтамасыз ету және есеп саясатының ұстанымдарын қолдану;
- ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы деректерді осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалылығын және түсінікті болуын қамтамасыз ететін нысанда ұсыну;
- ҚЕХС талаптарын орындау пайдаланушылардың есептілікті сол немесе басқа да мәмілелердің, сондай-ақ өзге де оқиғалардың немесе шарттардың Компания қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты жария ету;
- Компанияның жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалау.

Сонымен қатар, басшылық келесілер үшін жауапты:

- компанияның тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін дайындау, енгізу және қолдау;
- компанияның мәмілелерін жария ету және түсіндіру, сондай-ақ кез келген күнге компанияның қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдіктегі ақпаратты беруге және қаржылық есептіліктің ҚЕХС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есепке алуды жүргізу;
- бухгалтерлік есепті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізу;
- Компания активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ақылға қонымды шараларды қабылдау;
- жосықсыз әрекеттер мен басқа да арам ниетті пайдалану фактілерін анықтау және алдын алу.

Басшылық Компания жақын болашақта жұмысын жалғастырады деген болжам жасайды. Сол себепті, Компанияның қаржылық есептілігі үздіксіз қызмет ұстанымына сәйкес дайындалады.

Компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы осы қаржылық есептілігі Компанияның Директорлар кеңесінің 2025 жылғы 30 сәуірдегі шешімімен алдын ала бекітілді.

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

2025 жылғы 30 сәуір

Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

«KM LIFE» ӨСК» АҚ акционерлері және Директорлар кеңесіне

Аудитордың пікірі

Біз «KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Компания») қаржылық есептілігіне 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, пайда немесе залал туралы есептен және өзге де жиынтық табыс туралы есептен, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күні аяқталған жыл ішіндегі ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолудан, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізге сәйкес, қосымша ұсынылып отырған қаржылық есептілік барлық маңызды аспектілері бойынша компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - «ҚЕХС») сәйкес көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын айқын көрсетеді.

Маңызды жағдайлар

Біз Компанияның байланысты тараптармен операцияларының маңыздылығы туралы ақпаратты жария ететін қаржылық есептіліктің 16, 25-ескертулеріне назар аударамыз. Біздің бұл жағдайға қатысты пікіріміз түрлендірілген жоқ.

Пікір білдіру негіздемесі

Біз аудитті халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Аталған стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз тәуелсіз аудиторлар есебінің «Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі» бөлімінде мазмұндалған. Біз бухгалтерлерге арналған халықаралық этикасы стандарттары жөніндегі кеңестің «Кәсіби бухгалтерлер этикасы кодексіне» («БЭСХК Кодексі») және Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес компанияға қатысты тәуелсізбіз және осы талаптарға және БЭСХК кодексіне сәйкес басқа да этика бойынша міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз болу үшін жеткілікті және тиісті түрде анықталған деген пікірдеміз.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

Басшылық көрсетілген қаржылық есептілікті ҚЕХС сәйкес дайындауға және тиісті түрде тапсыруға және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе кателіктер салдарынан біршама бұрмалануларды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапкершілікте болады.

Аталған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, сәйкес жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық компанияны таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі туралы болжам негізінде есептілік дайындауға немесе оның қандай да бір қызметі болмаған кезде қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама үшін жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар компанияның қаржылық есептілігін дайындау процестерін қадағалауға жауапты болады.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілік

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан біршама бұрмаланулардың орын алмайтынына ақылға қонымды сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын тәуелсіз аудиторлардың есебін дайындау. Ақылға қонымды сенімділік-бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, бірақ ХАС сәйкес жүргізілген аудит әрқашан қолда бар елеулі бұрмалануды анықтай алатындығына кепілдік емес. Бұрмаланулар жосықсыз әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы ықтимал және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік ақылға қонымды негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп болжанған жағдайда, маңызды болып саналады.

ХАС сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтап қаламыз. Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіру үшін негіз бола алатындай жеткілікті және сәйкес аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттердің нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, себебі, жосықсыз әрекеттерге ішкі бақылау жүйесін айналып өту үшін сөз байласу, жалғандық, қасақана шағылыспау немесе деректерді немесе әрекеттерді дұрыс көрсетпеу қамтылуы мүмкін;
- компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатынан тыс, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудитпен байланысты ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- қолданыстағы есеп саясатының сәйкес сипатын және бағалау мәндерінің негізділігін және басшылық дайындаған ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;
- біз бухгалтерлік есептің негізі ретінде Қызметтің үздіксіздігі туралы болжамды басшылықтың қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдер негізінде – оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты біршама белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз, нәтижесінде компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән туындауы ықтимал. Бұл жағдайда біршама белгісіздіктің бар болуы туралы қорытындыға келетін болсақ, біз тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебінде қаржылық есептілікте ашылған тиісті ақпаратқа назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу жеткіліксіз болса, біздің пікірімізді өзгертуге тиісті боламыз. Біздің қорытындыларымыз тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен де, алдағы уақытта орын алатын оқиғалар немесе жағдайлар компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- біз қаржылық есептіліктің жалпы ұсыну қамтамасыз етілуін, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олар туралы сенімді идеяға қол жеткізу үшін ұсынатындығын бағалауды жүзеге асырамыз;
- қаржылық есептілік туралы пікір білдіру үшін компанияның қаржылық ақпаратына қатысты жеткілікті тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз.

Біз корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара әрекеттестігі олардың назарына, оның ішінде аудиттің жоспарлы көлемі мен мерзімдері туралы және аудитордың назарын аударған маңызды мәселелер, оның ішінде аудит процесінде анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткізу арқылы жүзеге асырамыз.


Рахимберлинова Ж.Ж.
Аудитор



Аудитордың біліктілік куәлігі
№ МФ-0000112 күні 03.09.2012 ж.

2025 жылғы 30 сәуір

Қазақстан Республикасы, Алматы қ.


Сламбекова Р.Ж.
Бас директор
«Concord» тәуелсіз аудиторлық компаниясы»
ЖШС



Қазақстан Республикасы Қаржы
министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит
комитеті 2025 жылғы 17 ақпанда берген
аудиторлық қызметпен айналысуға
мемлекеттік лицензиясы №25004755
(бастапқы берілген күні 2012 жылғы 05
наурыз).

«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Еск.	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаты	5	6 499	7 982
Кредит мекемелеріндегі қаражат	6	3 305 754	11 111 981
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	7	28 390 508	-
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	8	73 003 780	56 677 262
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек	9	-	1 315 584
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	10	540 324	1 573 163
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	6 147	25 817
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		162 906	133 976
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	12	1 183	1 714
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	22	17 554	17 455
Басқа активтер	13	1 472 014	530 909
БАРЛЫҚ АКТИВТЕР		106 906 669	71 395 843
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	10	72 404 283	50 713 512
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	9	10 901 133	5 859 162
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		-	-
Жалдау бойынша міндеттемелер	12	1 331	1 990
Басқа міндеттемелер	14	406 949	343 931
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР		83 713 696	56 918 595
Акционерлік капитал	15	5 302 500	5 302 500
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша ескерілетін қаржы активтерін қайта бағалау резерві	15	(11 128)	(641 324)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар бойынша КШБ бойынша резерв	15	37 137	72 165
Басқа резервтер	15	2 620 100	2 622 244
Бөлінбеген пайда		15 244 364	7 121 663
БАРЛЫҚ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		23 192 973	14 477 248
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		106 906 669	71 395 843

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер

2025 жылғы 30 сәуір



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

11-70 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Еск.	2024 жыл	2023 жыл
Сактандыру бойынша түсім	16	32 288 870	26 827 454
Сактандыру қызметтері бойынша шығыстар	17	(20 529 293)	(34 109 703)
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша таза шығыстар	18	(18 865)	(170 785)
Сактандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		11 740 712	(7 453 034)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолданып есептелген пайыздық кірістер	19	10 147 573	8 267 350
Пайыздық шығыстар	19	(1 200 093)	(1 930 246)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын облигациялардан таза пайда/(залал)	19	(8 652)	2 486
Барлығы шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда	19	3 021 477	(208 509)
Таза инвестициялық кіріс	19	11 960 305	6 131 081
Шығарылған сактандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар	20	(12 601 958)	(794 818)
Шығарылған сактандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер	20	-	9 150 740
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар	20	-	(1 770)
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер	20	769	-
Сактандыру бойынша таза қаржылық кірістер	20	(12 601 189)	8 354 152
Таза сактандыру және инвестициялық нәтиже		11 099 828	7 032 199
Басқа қаржылық шығыстар		(366)	(385)
Таза операциялық шығындар	21	(932 063)	(630 830)
Құнсызданудан таза пайда (залал)		253 059	87 602
Салық салуға дейінгі пайда		10 420 458	6 488 586
Корпоративтік табыс салығын үнемдеу	22	99	16 213
Бір жылдағы таза пайда		10 420 557	6 504 799
БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС			
<i>Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал ретінде қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
- Әділ құнның таза өзгеруі		563 751	(35 713)
- Пайда мен залал құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгеруі	15, 19	31 417	146 552
Барлығы қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар		595 168	110 839
ЖЫЛ ІШІНДЕГІ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС		595 168	110 839
БАРЛЫҒЫ БІР ЖЫЛДАҒЫ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС (ЗАЛАЛ)		11 015 725	6 615 638

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер

2025 жылғы 30 сәуір



Бекболатова Н.Б.

Ғаштан М.Р.

11-70 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Жарғылық капитал	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау және құнсыздану бойынша резервтер	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсанда	5 302 500	(679 998)	1 883 002	1 356 106	7 861 610
Бір жылдағы таза пайда	-	-	-	6 504 799	6 504 799
Жыл ішіндегі басқа жиынтық табыс	-	110 839	-	-	110 839
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс	-	110 839	-	6 504 799	6 615 638
Бөлінбеген пайдадан аудару	-	-	739 242	(739 242)	-
2023 жылғы 31 желтоқсанда	5 302 500	(569 159)	2 622 244	7 121 663	14 477 248
2023 жылғы 31 желтоқсанда	5 302 500	(569 159)	2 622 244	7 121 663	14 477 248
Бір жылдағы таза пайда	-	-	-	10 420 557	10 420 557
Жыл ішіндегі басқа жиынтық табыс	-	595 168	-	-	595 168
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс	-	595 168	-	10 420 557	11 015 725
Бөлінбеген пайдадан аудару	-	-	(2 144)	2 144	-
Дивидендтер төлеу (15-ескертілме)	-	-	-	(2 300 000)	(2 300 000)
Меншік иелерімен барлық операциялар	-	-	-	(2 300 000)	(2 300 000)
2024 жылғы 31 желтоқсанда	5 302 500	26 009	2 620 100	15 244 364	23 192 973

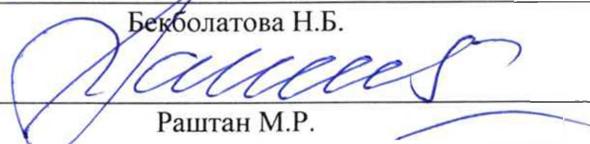
Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер

2025 жылғы 30 сәуір

11-70 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.




Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2024 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ
ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгеммен)

		2024 жыл	2023 жыл
Операциялық қызметтен ақша ағындары			
Сақтандыру шарттары және шығарылған (қабылданған) қайта сақтандыру шарттары бойынша алынған сақтандыру сыйлықақылары	10	29 216 010	23 277 712
Ұсталатын (берілген) қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйлықақылары	11	-	(18 635)
Сақтандыру шарттары және шығарылған (қабылданған) қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген төлемдер	10	(6 228 203)	(9 212 977)
Ұстап қалатын (берілген) қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	11	1 574	3 701
Аквизициялық ақша ағындарын төлеу	10	(1 106 578)	(1 953 896)
Кері РЕПО және ОБ басқа қысқа мерзімді операциялары		(1 007 949)	(1 307 791)
Тікелей репо келісімдері бойынша өтеу		6 316 089	(26 720)
Алынған пайыздар		6 155 221	2 874 498
Басқа әкімшілік және операциялық шығыстарды төлеу		(1 456 364)	(352 819)
Төленген корпоративтік табыс салығы		-	(172 773)
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза ағыны		31 889 800	13 110 300
Инвестициялық қызметтен түскен ақша ағындары			
Салымдарды орналастыру		7 757 614	(4 373 899)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алуға байланысты төлемдер		(57 684)	(65 885)
Своп мәмілесі бойынша міндеттемелер		(439 965 744)	(291 077 194)
Своп мәмілесі бойынша талап		439 793 580	290 749 173
Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатудан және өтеуден түсетін түсімдер		124 189 566	-
Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатып алуға байланысты төлемдер		(149 451 063)	-
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатудан және өтеуден түсетін түсімдер		45 526 134	356 698 691
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатып алуға байланысты төлемдер		(58 035 375)	(365 432 744)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза жылыстауы		(30 242 972)	(13 501 858)
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары			
Салықтарды шегергенде 151 850 мың теңге мөлшерінде дивидендтер төлеу	15	(2 148 150)	-
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	12	(247)	(654)
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза жылыстауы		(2 148 397)	(654)
Ақша қаражаттарының таза өзгеруі		(501 569)	(392 212)
Ақша қаражатының құнсыздануына резервтердегі өзгерістердің әсер ету шамасы			
Шетел валютасы бағамының теңгеге қатысты өзгерістерінің әсер ету шамасы		500 086	(388 270)
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының басындағы қалдығы	5	7 982	788 464
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының соңындағы қалдығы	5	6 499	7 982

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер

2025 жылғы 30 сәуір

11-70 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады



Бекболатова Н.Б.
 Раштан М.Р.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«КМ Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі - «Компания») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес 2019 жылғы 28 тамызда тіркелген.

Компанияның Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - «Агенттік») 2022 жылғы 11 қазанда берген «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру қызметтерін жүзеге асыруға №2.2.5 лицензиясы бар. Бұл лицензия келесі қызметтерді жүзеге асыруға құқық береді:

1. сақтандыру қызметі:

сақтандырудың ерікті нысанында:

- өмірді сақтандыру;
- аннуитеттік сақтандыру;
- зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- ауру жағдайын сақтандыру.

міндетті нысанда:

- қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру.

2. қайта сақтандыру қызметі.

Компанияның заңды мекенжайы: A25T0G0, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Зенков көшесі, 71.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында Компанияның 20 филиалы бар (2023 жыл: 20 филиал).

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания қызметкерлерінің саны 97 адамды құрады (2023 жыл: 95 адам).

Акционерлік капитал

Компанияның акционерлері:

Акционерлер:	Үлесі (%)	
	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Касымова Амина Социаловна	50,5	40,6
«Қазақмыс корпорациясы» ЖШС	9,9	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9	9,9
Сабуров Кайрат Балтиевич	9,9	9,9
Каргаполов Дмитрий Анатольевич	9,9	-
Каргаполова Лариса Анатольевна	-	9,9
Нүсіпбек Жанат Қуанышбекұлы	-	9,9
	100,00	100,00

Акционер Касымова Амина Социаловна компанияны түпкілікті бақылайтын тарап болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Аталған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес ҚЕХС жөніндегі кеңес бекіткен басылымда дайындалды.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Дайындық негіздемесі

Аталған қаржылық есептілік әділ құны бойынша есепке алынатын кейбір қаржы құралдарын қоспағанда, тарихи құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Компания өз есебін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қазақстандық ақша бірліктерінде (теңге) жүргізеді. Осы қаржылық есептілік мың теңгемен ұсынылған.

Есептеу ұстанымы

Қаржылық есептілік есептеу ұстанымына сәйкес дайындалды, оған сәйкес шаруашылық операциялар мен оқиғалардың нәтижелері төлем уақытына қарамастан жасалған факті бойынша танылады. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және олар жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қызметтің үздіксіздігі ұстанымы

Қаржылық есептілік Компания Қызметтің үздіксіздігі принципін ұстанатын болады деген болжамға сүйене отырып, ҚЕХС сәйкес жасалды. Бұл алдағы уақытта қарапайым экономикалық қызмет барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

Басшылық тарату немесе қызмет ауқымын айтарлықтай қысқарту қажеттілігін көрмейді және Компания өзінің үздіксіз қызметін жалғастыра алады жоспарланбайды деген пікірде.

Қаржылық есептілік элементтерін таңу

Компания өтімділік тәртібімен жалпы алғанда қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсынады. Қаржылық жағдай туралы есеп (қысқа мерзімді) күнінен кейін 12 ай ішінде және қаржылық жағдай туралы есеп (ұзақ мерзімді) күнінен кейін 12 айдан астам уақыт ішінде өтеу немесе өтеу жөніндегі деректердің бөлінуі 23-ескертемеде берілген.

Қаржылық есептілік осы қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтерді, міндеттемелерді, капиталды, кірістер мен шығыстарды желілік баптар түрінде болады. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтері олардың сипаттамаларын ескере отырып, бір бапқа біріктірілуі ықтимал.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ МАҢЫЗДЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Осы қаржылық есептілікті дайындау барысында қабылданған есеп саясаты 2024 жылғы 1 қаңтарда күшіне енген қабылданған жаңа стандарттарды қоспағанда, Компанияның 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданған саясатына сәйкес болады. Компания шығарылған, бірақ әлі күшіне енген басқа стандарттарды, түсіндірмелерді немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

Кейбір стандарттар мен түзетулер алғаш рет 2024 жылы қолданылады. Әрбір жаңа стандарттың/түзетулердің сипаты мен әсері төменде сипатталған:

ҚЕХС (IAS) 7 және ҚЕХС (IFRS) 7 – «Жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісім» түзетулері

2023 жылдың мамырында Кеңес ҚЕХС (IAS) 7 «Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп» және ҚЕХС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты жария ету» түзетулерін шығарды, мұнда жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісімдердің сипаттамалары сипатталған және осындай келісімдер туралы қосымша ақпаратты жария етуге қатысты талаптар қамтылған. Ақпаратты жария етуге қойылатын талаптар қаржылық есептілікті пайдаланушыларға жеткізушілерді қаржыландыру келісімдерінің ұйымның міндеттемелеріне, оның ақша ағындарына және өтімділік тәуекеліне әсерін түсінуге көмектесуге бағытталған.

Осындай түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

ҚЕХС (IFRS) 16 – «Кері жалдау сату операциясы шеңберіндегі жалдау міндеттемесі» түзетулері

2022 жылдың қыркүйегінде ҚЕХС кеңесі сатушы-жалға алушының сатушы-жалға алушыда сақталатын пайдалану құқығына қатысты кез келген пайда немесе залал сомасын мойындауын болдырмайтын сатушы-жалға алушы кері жалдау операциясынан туындайтын жалдау міндеттемесін бағалау кезінде пайдаланатын талаптарды нақтылайтын 16 ҚЕХС (IFRS) түзетулерін шығарды.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Осындай түзетулер кері жалдау сату операцияларының болмауына байланысты компанияның қаржылық есептілігіне ықпалын тигізген жоқ.

ҚЕХС (IAS) 1 - «Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу» түзетулері

2020 жылдың қаңтарында және 2022 жылдың қазанында ҚЕХС кеңесі міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге қатысты талаптарды түсіндіретін ІҚЕХС (IAS) 69-76-тармақтарына түзетулерді шығарды.

Түзетулерде келесілер түсіндіріледі:

- Міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы нені білдіреді;
- Міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы есепті кезеңнің соңында болуы керек;
- Міндеттемелерді жіктеуге ұйымның міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығын орындау ықтималдығы әсер етпейді;
- Міндеттеме егер айырбасталатын міндеттемеге енгізілген туынды құралдың өзі үлестік құрал болған жағдайда, шарттары оның жіктелуіне әсерін тигізбейді.

Бұдан басқа, кредиттік келісімге тәуелді туындайтын міндеттеме ұзақ мерзімді болып жіктелген және ұйымның осы міндеттемені реттеуді кейінге қалдыру құқығы он екі ай ішінде алдағы уақыттағы келісімдердің сақталуына байланысты болатын жағдайларда ақпаратты ашу туралы талап енгізілді.

Осындай түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

Төменде компанияның қаржылық есептілігі шыққан күні шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген жаңа стандарттар, түзетулер мен түсініктемелер берілген. Компания осы стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді, егер олар күшіне енген күннен бастап қолдануға ниетті

ҚЕХС (IAS) 21 – «Валюта бағамдары өзгерістерінің әсері – «Валюталардың айырбасталу шектеулері» түзетулері

2023 жылдың тамызында Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары кеңесі (IASB) валюта айырбастау шектеулеріне қатысты ҚЕХС (IAS) 21 түзетулерін шығарды. Түзетулер бір валютаны екіншісіне айырбастауға белгілі бір кедергілер болған жағдайларды қарастырады. Стандартқа оларға бірнеше анықтамалар мен түсініктемелер, сондай-ақ бағалау әдістерін қолдана отырып, ағымдағы айырбас бағамын анықтау тәртібінің сипаттамасы қосылды. Ағымдағы айырбас бағамын келесі күні пайдалану туралы бұрыннан бар талап жойылды, егер ол бағалау күніне қол жетімді болмаса, қол жетімді болады. Оның орнына бағалау әдісімен бағалау күніне ағымдағы курсты бағалау керек. Бір мезгілде ақпаратты ашуға қойылатын талаптар толықтырылды.

Түзетулер 2025 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылады, мерзімінен бұрын қолдануға болады. Компания осындай операциялардың болмауына байланысты бұл түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

Бұл түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне біршама әсерін тигізбейді деп күтілуде.

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – «ҚҚБ») қалыптасқан айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күнге қалыптасқан нарықтық бағамдар бойынша теңгемен қайта есептеледі. Шетел валютасындағы мәмілелерді қайта есептеу нәтижесінде туындайтын кірістер мен залалдар бағамдық айырма бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер ретінде пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте танылады. Шетел валютасындағы бастапқы құны бойынша бағаланған монетарлық емес баптар бастапқы мәмілелер жасалған күндердегі айырбас бағамдары пайдаланыла отырып қайта есептеледі.

Компания осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған ҚББ-ның жыл соңындағы ресми курстары келесідей ұсынылған:

Валюта	31 желтоқсан 2024 жыл	31 желтоқсан 2023 жыл
АҚШ доллары	525,11	450,36
Еуро	546,74	502,24
Ресей рублі	4,88	5,06



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Әділ құнды бағалау

Компания әділ құн бойынша өзге жиынтық кіріс («ССПСД») арқылы және әділ құн бойынша пайда немесе залал («ССПУ») арқылы, әрбір есепті күнге әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын бағалайды. Әділ құн активті сатқаны үшін алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегідей жасалған мәміле шеңберінде міндеттемені бергені үшін төленетін баға түрінде болады. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру туралы мәміле болып жатқанын көрсетеді:

- немесе осы актив немесе міндеттеме үшін негізгі нарықта;
- немесе, негізгі нарық болмаған жағдайда, осы актив немесе міндеттеме үшін неғұрлым қолайлы нарықта.

Мерзімді негізде қаржылық есептілікте танылатын активтер мен міндеттемелер жағдайында Компания әрбір есепті кезеңнің соңына жіктеуді (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) қайта талдай отырып, бағынышсаты көздерінің деңгейлері арасындағы аударым фактісін анықтайды.

Компания негізгі немесе ең қолайлы нарыққа қол жеткізуі керек. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарық қатысушылары активтің немесе міндеттеменің бағасын айқындау кезінде пайдаланатын жорамалдарды пайдалану арқылы бағаланады, бұл жағдайда, нарықтың қатысушылары өз мүддесі үшін әрекет етеді деп болжанады. Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер 26-ескертіпте сипатталған әділ құн көздерінің иерархиясы шеңберінде ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде жіктеледі, олар жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылады.

Қазақстан Республикасының дамып келе жатқан қор нарығы жағдайында қаржы құралдарының әділ құнын анықтау.

Қаржы құралдарының әділ құнын анықтау кезінде компания басшылығы белсенді нарықтағы ең сенімді ақпарат көзі ретінде Қазақстан қор биржасының (ҚҚБ) баға белгілеулеріне бағдарланады.

Компания басшылығы портфельдегі бағалы қағаздарға қатысты ҚҚБ жүргізілетін операциялардың жиілігін талдайды және жеткілікті жиілікте және жеткілікті көлемде саудаланатын бағалы қағаздарды 1-деңгейге жатқызады. ҚҚБ тізімделген қалған бағалы қағаздар 2-деңгейге жатады.

Егер компанияда белгіленбеген активтерге инвестициялар болған жағдайда, мұндай активтердің әділ құны дисконтталған ақша ағындарының моделі сияқты бағалау әдістері, сондай-ақ нарықтық жағдайларда жасалатын ұқсас операциялардың деректеріне негізделген модельдер негізінде анықталады.

Компания басшылығы қаржы құралдарының әділ құнын сенімді түрде көрсету үшін әділ құнның барлық мүмкін және ең толық және ұқыпты көздерін пайдаланды деп санайды.

Сақтандыру шарттары

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының топтарын анықтау мақсатында шығарылған шарттар мен ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын талдайды. Сақтандыру шарттары тобына ұқсас тәуекелдерге ұшыраған және бірлесіп басқарылатын шарттар қамтылатын болады. Шарттардың бір тобына кіретін шарттар бастапқы тану кезінде мынадай сипаттамаларға сәйкес бөлінеді және кейіннен бір топтан екінші топқа ауыстырылуға жатпайды:

- бастапқы тану кезінде (болған жағдайда) ауыртпалық болып табылатын шарттар;
- ықтималдығы аз шарттар бастапқы танылғаннан кейін (бар болса) ауыртпалық түсіруі мүмкін;
- портфельдегі басқа шарттар (бар болса).

Компания мерзімді негізде фактілер мен жағдайларға талдау жасайды, бұл бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттардың кейіннен ауыртпалыққа айналу ықтималдығы болмауын анықтау мақсатында жүзеге асырылады.

РАА сыйлықақысын бөлу тәсілінің негізінде бағаланатын сақтандыру шарттарының тобы ауыртпалық болып табылатындығын көрсететін фактілер немесе жағдайлар болғанда, қалған қамту бойынша міндеттемелер сыйлықақыны бөлу тәсілін пайдалана отырып есептелген міндеттемелер мен ақшаның уақытша құнын ескеріп, шарттарды орындау бойынша қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түрде бағытталған ақша ағындары арасындағы айырмаға арттырылуы керек.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Компанияның портфеліне шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары және ұқсас тәуекелдерге ұшыраған және бірлесіп басқарылатын ұсталатын қайта сақтандыру шарттары кіреді. Компания бір сақтандыру өніміндегі шарттар ұқсас тәуекелдерге ұшырайды деп болжайды, сондықтан олар бірлесіп басқарылған жағдайда бір портфельге кіреді деп күтілуде. Компания әртүрлі сақтандыру өнімдеріне қатысты шарттар ұқсас тәуекелдерге ұшырамайды деп болжайды, сондықтан олар әртүрлі портфельдерге түседі деп күтілуде. Қызметкерлердің еңбек (қызметтік) міндеттерін атқаруы кезінде болған жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру бағдарламаларын бірлесіп ілгерілетуді және басқаруды қарастыратын, бір сақтандыру объектісі бойынша өзара толықтыратын тәуекелдерді жабуды қарастыратын өнімдер ерекшеліктер қатарына жатқызылады.

Компания шарттарды жіктейді және оларды келесі санаттардың біріне жатқызады:

- шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары;
- ұсталатын қайта сақтандыру шарттары.

Компаниядағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының жіктелуі:

- есепте бастапқы тану кезінде;
- оны өзгерткен жағдайда;
- сақтандыру портфелін компанияларға беру кезінде;
- ҚЕХС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» көшу кезінде.

Жіктеуді жүргізу қорытындылары бойынша Компания сақтандыру шарттарының заңды нысанында жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын келесі түрде бөледі:

- ҚЕХС 17 (IFRS) «Сақтандыру шарттары» талаптарына сәйкес сақтандыру ретінде жіктелген сақтандыру шарттары;
- ҚЕХС 17 (IFRS) «Сақтандыру шарттары» талаптарына сәйкес сақтандыру ретінде жіктелген шығарылған қайта сақтандыру шарттары;
- ҚЕХС 17 (IFRS) «Сақтандыру шарттары» талаптарына сәйкес сақтандыру ретінде жіктелген ұстап қалатын қайта сақтандыру шарттары.

Сақтандыру шарттары мен шығарылған қайта сақтандыру шарттарын біріктіру 2 (екі) кезеңде жүзеге асырылады:

- Сақтандыру шарттарының және шығарылған қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін анықтау.
- Осындай топтардың ауыртпалығына/табыстылығына байланысты сақтандыру шарттарының топтарына бөлу.

Сақтандыру шарттарының және шығарылған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері сақтандыру ережелері мен сақтандыру түрлерінің комбинациясы бөлігінде тәуекелдердің ұқсастық белгілері негізінде, сондай-ақ сақтандыру шарттарын және шығарылған қайта сақтандыру шарттарын басқару тәсілдерін ескеру арқылы анықталатын болады. Компанияда әрбір сақтандыру өнімі жеке портфель болып табылатыны айқындалған. Жеке портфельге «ШЫҒЫСТҮСТІМЕТ» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі сақтанушысымен жасалған ЖОМС сақтандыру өнімдері бойынша сақтандыру шарттары (қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру және ЖОМС (қызметкерді жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру), сондай-ақ ЖОМС сақтандыру өнімдері бойынша сақтандыру шарттары (қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру) бөлінді «Қазмырыш» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі сақтанушысымен жасасқан еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде), ҚДСД (жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру), ҚДСДСД (өмірді ерікті сақтандыру, жазатайым оқиғалар мен аурулардан сақтандыру) жағдайлары, өйткені бұл шарттар бірлесіп басқарылады.

Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандырудың қалған шарттары және қызметкерді жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру шарты жеке портфельге қосылған.

Компания топтарды сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының шығарылған күні негізінде жылдық негізде қалыптастырады. Компания шығарылған күнін сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасасқан күнге тең қабылдады. Әрбір топқа 1 (бір) жылдан аспайтын аралықпен шығарылған сақтандыру



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

(қайта сақтандыру) шарттары енгізіледі. Топтан шарттарды біріктіру үшін уақытша когорттарды анықтау үшін Компания күнтізбелік кезеңді 1 қаңтардан 31 желтоқсанға дейін пайдаланады. ҚЕХС 17 талаптарын қолдану нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобы 1 (бір) шарттан тұруы мүмкін.

Ауыртпалықтар тобына жатпайтын сақтандыру шартын, шығарылған қайта сақтандыру шартын бухгалтерлік есеп шоттарында бастапқы тану ең ерте күнге: шарттар тобы бойынша қамту кезеңінің басталу күніне немесе шарттар тобындағы сақтанушыдан бірінші төлемді төлеу мерзімі басталатын күнге көрсетіледі. Егер қайта сақтандыру шартымен шығарылған сақтандыру шартында алғашқы төлемнің белгілі бір күні көзделмесе, онда мұндай күн сақтанушыдан осы Шарт бойынша алғашқы нақты төлемнің күні (компанияның есеп шотына ақша қаражатының түскен күні) болып есептеледі. Ауыр келісімшарттар тобы үшін тану топ ауыртпалыққа ұшыраған күні жүзеге асырылады.

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша сақтандыру өтеу кезеңінің басталу күнінен бастап немесе ауыр базалық сақтандыру шарттарын тану күнінен бастап таниды.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін Компания бастапқы тану кезіндегі сипаттамалар негізінде келесі топтарға жіктейді:

- таза пайдасы бар ұсталатын қайта сақтандыру шарттары;
- таза шығындар бар және таза пайда табудың айтарлықтай ықтималдығы жоқ ұсталатын қайта сақтандыру шарттары.

Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін (ЖОМС) атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттарының портфельдері, сондай-ақ компанияда аннуитеттік сақтандырудың өзге де түрлері (А-ЖОЕС, ЕАС) бойынша шарттардың ауыр топтары болады.

Бағалау моделі

Сақтандырудың барлық тәуекелді түрлері бойынша (қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру, жазатайым оқиғалардан сақтандыру, ауырған жағдайда сақтандыру, өмірді мерзімді сақтандыру) Компания РАА жеңілдетілген тәсілін қолданады.

Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін (ЖОМС) атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру, жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру (ЖОЕС), сондай-ақ «Ерте зейнетке шығу» ерікті аннуитеттік сақтандыру және зейнетақы аннуитеттік сақтандыру шеңберінде жасалатын аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша компанияда GMM бағалаудың жалпы моделін пайдалану туралы шешім қабылданды.

Сыйлықақыны бөлу және бағалаудың жалпы моделі негізінде тәсілді пайдалана отырып, Компания сақтандыру шарттарының тобын (кіші тобын) бағалауды жүзеге асырады.

Сыйлықақыны бөлуге негізделген тәсіл сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтары үшін топтың (кіші топтың) қолданысы басталған кезде ғана қолданылады:

- сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалау оны бағалаудың жалпы моделі бойынша бағалаудан айтарлықтай ерекшеленбейді; немесе
- топтың (кіші топтың) құрамындағы әрбір сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру өтемінің кезеңі 1 (бір) жылды немесе одан азды құрайды.

Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсілді қолдану кезінде Компания бастапқы тану сәтінде сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемені былайша бағалайды:

- бастапқы тану сәтінде, олар болған кезде алынған сақтандыру сыйлықақылары,
- осы күнге арналған аквизикалық ақша ағындарын алып шегеру және
- шарттардың осы тобына (кіші тобына) байланысты ақша ағындарына қатысты бұрын танылған акционерлік ақша ағындарына қатысты кез келген активті және кез келген басқа активті немесе міндеттемені осы күнге тануды тоқтату нәтижесінде туындайтын кез келген соманы қосу немесе алып тастау.

Компания жалпы бағалау моделінің талаптарына сәйкес есепті күнге осы топқа (кіші топқа) жатқызылған өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты сақтандыру шарттарын, шығарылған қайта сақтандыру шарттарын орындау бойынша ақша ағындарын қамтитын туындаған сақтандыру шығындары бойынша



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

міндеттемені (LIC) бағалауды жүргізеді. Реттеу кезеңі 1 (бір) жылдан асатын пайда болған залалдар бойынша міндеттемені бағалау кезінде ақшаның уақытша құны ескеріледі. Егер шығындардың едәуір көп бөлігін реттеу 1 (бір) жыл ішінде орын алса, оған қатысты дисконттау қолданылмайды.

Пайда болған шығындар бойынша міндеттемені бағалау Bootstrap әдісі негізінде бағаланатын қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді ескере отырып түзетіледі. Bootstrap әдісі қолданыстағы үлгі негізінде Монте-Карло әдісімен үлгілерді бірнеше рет генерациялау арқылы ықтималдық үлестіру статистикасын бағалайтын параметрлік емес Монте-Карло әдістерінің бір түрі түрінде болады.

Әрбір келесі есепті кезеңнің аяқталу күніне сыйлықақыны бөлу негізінде тәсілді қолданған кезде Компания сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемені былайша бағалайды:

- кезеңнің басындағы баланстық құн;
- сонымен қатар, осы кезеңде алынған сақтандыру сыйлықақылары;
- осы кезеңдегі төленген аквизициялық ақша ағындарын алып тастау;
- сонымен қатар, есепті кезеңде шығыстар ретінде танылған аквизициялық ақша ағындарының амортизациясына байланысты кез келген сомалар;
- оған қоса қаржыландыру компонентін (1 (бір) жылдан астам мерзіммен сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша) түзету;
- осы кезеңде қызмет көрсету салдарынан сақтандыру бойынша түсім ретінде танылған соманы шегеру.

Сақтандырудың қалған бөлігі (LRC) бойынша міндеттемелер сақтандыру шарттарының және шығарылған қайта сақтандыру шарттарының әрбір тобы бойынша жеке қалыптастырылады. Сақтандыру міндеттемелерін есептеу кейіннен тәуекелдерді қайта сақтандыруға тәуелсіз, барлық жасалған сақтандыру шарттары және шығарылған қайта сақтандыру шарттары бойынша компания қабылдайтын міндеттемелердің көлемін ескеру негізінде жүргізіледі.

Сақтандыру бойынша түсімдерге сыйлықақылардың күтілетін түсімдерінің сомасын бөлу, сақтандыру өтеу кезеңі ішінде тәуекелді босатудың күтілетін сызбасы уақыт ағымын көрсететін сызбадан айтарлықтай ерекшеленетін жағдайларды қоспағанда, уақыт ағымына барабар жүзеге асырылады. Бұл жағдайда бөлу сақтандыру қызметтері бойынша жұмсалған шығыстарды танудың күтілетін мерзімдеріне негізделетін болады.

Жалпы модельге сәйкес, бастапқы тану кезінде Компания келісімшарттар тобын жалпы сома бойынша бағалайды:

- a) болашақ ақша ағындарының шамалары (FCF), оның ішінде: ықтималдылықты ескере отырып есептелген осындай ағындарды бағалау, уақыттағы ақшаның құнын көрсететін түзету (TVM), болашақта осындай ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдер және қаржылық емес тәуекелді ескеріп тәуекелдерді үйлестіру;
- b) келісімшарттық маржа (CSM).

Бастапқы тану кезінде таза шығуды білдіретін міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағындары тікелей шығын ретінде танылады.

Кейіннен бағалау кезінде әрбір есепті кезеңнің соңындағы сақтандыру шарттары тобының баланстық құны қалған сақтандыру өтемі бойынша міндеттемелердің және келтірілген залалдар бойынша міндеттемелердің сомасын құрайды. Қалған сақтандыру бойынша міндеттемелерге болашақ қызметтерге қатысты FCF және осы күнге арналған топтың CSM кіреді. Шығындар бойынша міндеттемелер осы күнге топқа тағайындалған өткен қызметтерге байланысты FCF ретінде бағаланады.

Компания аннуитеттік сақтандыру шарттарын GMM моделін қолдана отырып бағалайды.

Шарттардың әрбір тобы бойынша міндеттемелерді есептеу қорытындысы бойынша қалған өтем бойынша активтер немесе міндеттемелер туындауы ықтимал. Қалған қамту бойынша активтер көрсетілген қызметтер үшін сақтандыру дебиторлық берешегі болған кезде пайда болады. Бұл жағдайда Компания сақтандыру шарттары (ARC) бойынша активтерді таниды. Сақтандыру шарттарының әрбір тобы бойынша активтер мен міндеттемелер жеке ашылады.

ҚЕХС 17 (IFRS) қолдану саласына қатысты барлық басқа шарттардың базалық баптары бойынша кірістілікке байланысты өзгермейтін ақша ағындарын дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін «жоғарыдан төменге» тәсілі қолданылады. Бұл тәсілде дисконттау мөлшерлемесі активтердің эталондық



**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

портфель мен акша ағындары бойынша тиісті міндеттемелер арасындағы айырмашылыққа түзетілген эталондық портфельдің әділ құнына салынған кірістілік ретінде анықталады. Эталондық портфель компанияның тиісті есепті күнгі портфельі негізінде айқындалады және нарықта қолжетімді мемлекеттік және корпоративтік облигациялардың жиынтығын қамтиды. Алынған кірістілік қисығы күтілетін және күтпеген (күтпеген) кредиттік тәуекелді жою үшін түзетіледі.

Шарттарды орындау бойынша ақша ағындары келесілерді қамтиды:

- топтағы әрбір шарт шеңберінде болатын барлық болашақ ақша ағындарын есептік бағалау;
- қаржылық тәуекелдер болашақ ақша ағындарын есептік бағалауда ескерілмейтін шамада ақшаның уақытша құнын және болашақ ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді есепке алу мақсаттары үшін түзету;
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету.

Шартта қарастырылған қызметтер үшін маржа сақтандыру шарттарында қарастырылған сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету шамасына қарай танылатын, табылмаған пайданы білдіретін сақтандыру шарттары бойынша активтің немесе міндеттеменің баланстық құнының құрамдас бөлігі болып табылады.

Егер бастапқы тану кезінде шарттарды орындау бойынша ақша ағындары қаражаттың таза кетуін білдірсе, онда шарт ауыр деп танылады және ол бойынша пайда мен залалдың құрамында бірден танылатын шығын компоненті пайда болады.

Ауыр сақтандыру шарттары бойынша LRC осы шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының шамасына тең, CSM нөлге тең болады.

Бастапқы тану

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының жіктелуі келісімшарттық шарттарға және құралдарды басқару үшін қолданылатын бизнес-модельге тәуелді болады. Қаржы құралдары қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын жағдайларды қоспағанда, мәміле бойынша шығындарды қоса алғанда, бастапқыда әділ құн бойынша бағаланады.

Компания өзінің барлық қаржылық активтерін активтерді басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модельге және активтердің келісімшарттық шарттарына қарай келесілер бойынша бағаланатын түрлерге жіктейді:

- амортизацияланған құн;
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн;
- ССПУ.

Кейінгі жіктеу максаттары үшін қаржылық активтер амортизациялық құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер (борыштық құралдар) немесе әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер ретінде жіктеледі.

Компания келесі екі шарт орындалса қаржылық активтерді амортизациялық күн бойынша бағалайды:

- қаржы активі бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты шартта қарастырылған ақша қаражаты ағындарын алу үшін қаржы активтерін ұстап қалу болып табылады: және
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері қарыздың негізгі сомасы мен қарыздың негізгі сомасының (SPPI) өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын ақша ағындарын алуды шарттайды.

Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтері кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып бағаланады және оларға құнсыздануға қатысты талаптар қолданылады. Тұйық немесе залал тану, оны өзгерту немесе құнсыздану тоқтатылған жағдайда пайда немесе залал құрамында танылады.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

ССПСД бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Келесі шарттар орындалған жағдайда, Компания борыштық құралдарды әділ құн бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы бағалайды:

- қаржы активі бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алу да, қаржы активтерін сату да болып табылады; және
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері негізгі борыштың негізгі сомасына және негізгі борыштың өтелмеген бөлігіне (SPPI) пайыздар есебіне төлемдер болып табылатын ақша ағындарын алуды шарттайды.

ССПСД бойынша бағаланатын борыштық құралдар кейіннен әділ құн бойынша бағаланады, ал әділ құнның өзгеруі нәтижесінде пайда немесе залал басқа жиынтық табыстың (ПСД) құрамында танылады. Валюта бағамдарының өзгеруінен түскен пайыздық кіріс пен пайда немесе залал амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері жағдайларындағыдай пайда немесе залал құрамында танылады. Тану тоқтатылған кезде бұрын ПСД құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал ПСД құрамынан пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі.

ССПСД бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік шығындар (ОКУ) әділ құны бойынша бағалауды жалғастыратын қаржылық жағдай туралы есепте осы қаржы активтерінің баланстық құнын төмендетпейді. Оның орнына активті амортизацияланған құн бойынша бағалау кезінде жасалатын күтілетін залалдарға арналған бағалау резервіне тең сома ПСД құрамында пайда немесе залал құрамындағы тиісті сомаларды тани отырып, құнсыздандудың жинақталған сомасы ретінде танылады. ПСД құрамында танылған шығындардың жинақталған сомасы активті тану тоқтатылған кезде пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі.

Үлестік құралдар

Үлестік қаржы активтерін бастапқы тану кезінде, өз қалауы бойынша, кейіннен күшін жою құқығынсыз, құралды ССПСД бойынша бағаланатын ретінде жіктеу туралы шешім қабылданған жағдайларды қоспағанда, ССПУ арқылы бағаланатын ретінде жіктеу талап етіледі. ССПСД бойынша бағаланатын ретінде жіктелген үлестік инвестициялар үшін дивидендік кірістерден басқа барлық іске асырылған және іске асырылмаған кірістер мен шығыстар пайда немесе шығын құрамына одан әрі қайта жіктеу құқығынсыз басқа жиынтық кірістің құрамында танылады. Компания құралды ССПСД бойынша бағаланатын құрал ретінде жіктеу туралы шешім қабылдады.

Бизнес-модельді бағалау

«Қаржылық активтерді жіктеу мақсатында бизнес-модельдерді анықтау және SPPI критерийіне сәйкестікті бағалау тәртібі» ережелеріне сәйкес Компания белгілі бір бизнес мақсатына жету үшін топтарға біріктірілген қаржылық активтерді басқару қалай жүзеге асырылатынын жақсы көрсететін деңгейде бизнес-модельді анықтайды.

Бизнес-модельді талдау компанияның белгілі бір активке деген ниеті тұрғысынан емес, қаржылық активтер топтарын басқару деңгейінде жүзеге асырылады.

Бизнес-модельді бағалау сценарийлерге негізделген, олардың пайда болуы негізді түрде күтіледі, яғни «ең нашар» немесе «стресстік» сценарийлер ескерілмейді. Егер бастапқы танудан кейінгі ақша ағындары компания күткеннен өзгеше тәсілмен жүзеге асырылса, Компания осы бизнес-модель шеңберінде ұсталатын қалған қаржылық активтердің жіктелуін өзгертпейді, бірақ болашақта жаңадан құрылған немесе жаңадан сатып алынған қаржылық активтерді бағалау кезінде осындай ақпаратты ескереді.

«Тек негізгі қарыздың негізгі сомасы және негізгі қарыздың өтелмеген бөлігі бойынша пайыздық төлемдер» тесті (SPPI тесті)

Жіктеу процесінің екінші кезеңі шеңберінде Компания актив бойынша шартта көзделген ақша ағындары тек негізгі қарыздың негізгі сомасына және негізгі қарыздың өтелмеген бөлігіне (SPPI тесті) пайыздар есебіне төлемдер болып табылатынын анықтау үшін қаржы активінің шарттық талаптарын бағалайды.

Осы тесттің мақсаттары бойынша «Қарыздың негізгі сомасы» бастапқы тану кезінде қаржы активінің әділ құнын білдіреді және ол осы қаржы активінің қолданылу мерзімі ішінде өзгеруі ықтимал (мысалы, егер қарыздың негізгі сомасын өтеу есебіне төлемдер болса немесе сыйлықақы/дисконттың амортизациясы бар болған жағдайда).



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Кредиттік келісім-шарттағы пайыздардың ең маңызды элементтері, әдетте, ақшаның уақытша құнын өтеу және несиелік тәуекелді өтеу болып табылады. Компания SPPI тестін өткізу мақсатында пайымдауды пайдаланады және сәйкес факторларды талдайды, мысалы, қаржы активі қандай валютада көрсетілген және пайыздық мөлшерлеме белгіленген кезең.

Сонымен бірге, базалық кредиттік келісімге байланысты емес, шартта көзделген ақша ағындарының тәуекелдерге ұшырауына немесе құбылмалылығына елеусіз аз әсер ететін шарттық талаптар шартта көзделген ақша ағындарының туындауын шарттамайды, олар тек негізгі борыш сомасы мен негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне төлемдер түрінде болады. Мұндай жағдайларда қаржы активін пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалау қажет.

Ақша қаражаты

Ақша қаражаты депозитарийдегі шоттардағы қаражаттан және пайда болған күннен бастап тоқсан күн ішінде өтеу мерзімі бар ағымдағы банктік шоттардағы қаражаттан тұрады, олар әділ құнның өзгеру қаупіне ұшырамайды және компания қысқа мерзімді міндеттемелерді реттеу үшін пайдаланады. Ақша қаражаттары мен олардың баламалары қаржылық жағдай туралы есепте амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

Кредит мекемелеріндегі қаражат

Өзінің әдеттегі қызметі барысында Компания несие мекемелеріне салымдарды әр түрлі мерзімге жүзеге асырады. Мерзімді депозиттер тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі негізінде амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

«РЕПО» және «кері РЕПО» мәмілелері

Сату және кері сатып алу туралы келісімдер («РЕПО» мәмілелері) шеңберінде сатылған бағалы қағаздар бағалы қағаздар кепілімен қамтамасыз етілген қаржыландыруды тарту жөніндегі операциялар ретінде көрсетіледі, бұл ретте бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады, ал контрагенттер алдындағы міндеттемелер «РЕПО «мәмілелері бойынша кредиторлық берешек» бабына енгізіледі.

Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық шығысты білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып, РЕПО мәмілесінің қолданылу кезеңіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Кері сату міндеттемесі бар келісімдер («кері РЕПО» мәмілелері) шеңберінде сатып алынған бағалы қағаздар «кері РЕПО «мәмілелері бойынша дебиторлық берешек» бабы бойынша көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық кірісті білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып, «кері РЕПО» мәмілесінің әрекет ету кезеңінде есептеледі.

Егер кері сату міндеттемесі бар сатып алу шарттары бойынша сатып алынған активтер үшінші тұлғаларға сатылса, бағалы қағаздарды қайтару міндеттемесі саудаға арналған міндеттеме ретінде көрсетіледі және әділ құны бойынша бағаланады.

«СВОП» мәмілелері

Теңгемен валюталық тәуекелдер мен өтімділікті басқару тиімділігін арттыру мақсатында Компания есепті кезең ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ (KASE) сауда жүйесінде бір жылдан аспайтын мерзімге АҚШ долларына / теңгеге қатысты валюталық своп операцияларын жүргізді. Валюталық своп мәмілелері есепті кезеңнің құрамындағы, пайдасындағы немесе залалындағы өзгерістерді тани отырып, әділ құны бойынша бағаланатын туынды қаржы құралдарына жатады.

Бұрын қаржы активі ретінде танылған туынды қаржы құралының әділ құны нөлден төмен сомаға дейін азайтылған жағдайда, ол қаржылық міндеттеме ретінде танылады және әділ құн бойынша және керісінше бағаланады.

Қаржылық міндеттемелер

Кейінгі бағалау мақсатында Компанияның қаржылық міндеттемелері амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер ретінде жіктеледі.

Бұл санат компания үшін ең маңызды болып табылады. Бастапқы танудан кейін мұндай міндеттемелер тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланады.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Осындай қаржылық міндеттемелер бойынша пайда мен залал тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып амортизация есептелуіне қарай пайда немесе залал құрамында танылады. Амортизацияланған құн сатып алу кезіндегі дисконттарды немесе сыйлықақыларды, сондай-ақ тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын комиссияларды немесе шығындарды ескеріп есептеледі. Тиімді пайыздық мөлшерлеменің амортизациясы пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте қаржылық шығындардың құрамына кіреді.

Компания осы санатқа көрсетілген қызметтер үшін кредиторлық берешекті жатқызады.

Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу

Қаржылық активтер мен міндеттемелер өзара есепке алынады және қорытынды Таза сома, егер ол үшін танылған сомаларды өзара есепке алу үшін заңды негіздер және Тараптардың нетто негізде есепке жатқызу немесе активті іске асыру және міндеттемені бір мезгілде орындау ниеті болған жағдайда, қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі.

Бұл, негізінен, өзара есеп айырысу туралы бас келісімдерге қатысты орындалмайды және тиісті активтер мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте толық көлемде көрсетіледі.

ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес қаржы активтерінің құнсыздануы

Компания ССПУ бойынша бағаланбайтын барлық қаржы активтері бойынша КШБ бойынша бағалау резервін таниды. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес құнсыздануға қатысты талаптар үлестік құралдарға қатысты қолданылмайды.

Бағалау резерві бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы жағдайларын қоспағанда, келесі 12 ай ішінде дефолт ықтималдығына байланысты ОКУ негізінде бағаланады. Егер қаржы активі сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған активтің анықтамасын қанағаттандырса, бағалау резерві активтің қолданылу мерзімі ішінде КШБ өзгеруі негізінде бағаланады.

ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес құнсыздануды бағалау туралы ақпарат 27.2-ескертпеде (г) берілген.

Қаржы активтерінің құнсыздануы туралы толық ақпаратты ашу да келесі ескертпелерде берілген:

- Елеулі есептік пайымдаулар, бағалау мәндері мен жорамалдар (4-ескертпе);
- Ақша қаражаты және олардың баламалары (5-ескертпе);
- Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе);
- Басқа активтер (13-ескертпе).

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату

Қаржылық активтер

Қаржы активі (немесе қолданылатын жерде – қаржы активінің бір бөлігі немесе ұқсас қаржы активтері тобының бір бөлігі) келесі жағдайларда қаржылық жағдай туралы есепте тануды тоқтатады:

- активтен ақша ағындарын алу құқығының мерзімі аяқталды;
- Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын берді немесе активтен ақша ағындарын алу құқығын сақтап қалды, бірақ қайта бөлу туралы келісім негізінде оларды үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз толығымен беруге міндеттеме алды; немесе
- Компания не (а) активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын берді, не (б) Бермеген, бірақ активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын сақтамайды, бірақ осы активке бақылауды тапсырды.

Егер Компания өз құқықтарын активтен ақша ағындарын алуға берсе, бұл ретте оған байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы іс жүзінде сақтамай, сондай-ақ активке бақылауды бермей, мұндай актив компанияның осы активке жалғасып жатқан қатысуы шегінде есепте көрсетіледі. Берілген актив бойынша кепілдік нысаны бар активке қатысуды жалғастыру мынадай мәндердің ең азы бойынша бағаланады: активтің бастапқы баланстық құны немесе компания өтеудің ең жоғары мөлшерін төлеуге ұсынуы ықтимал.

Қаржылық міндеттемелер

Қаржылық міндеттемені тану олар өтелген, күші жойылған немесе олар бойынша талап ету мерзімі өткен жағдайда тоқтатылады. Қолданыстағы қаржылық міндеттеме сол несие берушінің алдындағы басқа міндеттемемен едәуір басқа шарттармен ауыстырылған кезде немесе қолданыстағы міндеттеменің шарттары біршама өзгерген жағдайда, осындай айырбас немесе өзгерістер бастапқы міндеттемені есептегіш шығару және жаңа міндеттемені тану ретінде ескеріледі.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Танылуы токтатылатын қаржылық міндеттеменің баланстық құны мен төленген немесе төлеуге жататын сыйақы арасындағы айырма пайда немесе залал құрамында танылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі-бұл қаржылық активтің амортизацияланған құнын есептеу және тиісті кезең ішінде пайыздық кірісті бөлу әдісі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме-бұл қаржылық активтің күтілетін мерзімі арқылы немесе мүмкін болса, қысқа мерзім арқылы ақшаның болашақ түсімін дәл дисконттайтын мөлшерлеме.

Табыс пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері ретінде айқындалған қаржы активтерінен басқа, борыштық құралдар бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме негізінде танылады.

Негізгі құралдар

Ғимараттар мен құрылыстардан басқа негізгі құралдардың объектілері амортизацияның жинақталған сомаларын және құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі өзіндік құны бойынша көрсетіледі.

Ғимараттар мен құрылыстар артық бағаланған құны бойынша көрсетіледі. Жерді, ғимараттар мен құрылыстарды қайта бағалау баланстық құны негізгі құралдар объектісінің әділ құнынан айтарлықтай ерекшеленбеуі үшін жыл сайын жүргізіледі.

Қайта бағалаудан түскен құн өсімі басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетіледі және меншікті капиталдың құрамына кіретін активтерді қайта бағалаудан түскен құн өсімінің ұлғаюына жатады. Алайда, егер өсім пайда немесе залал құрамында бұрын жүргізілген қайта бағалау салдарынан танылған сол активті қайта бағалаудан болған залалды қалпына келтірсе, мұндай өсім пайда немесе залал құрамында танылады. Активтерді қайта бағалау жөніндегі резервтің құрамында бұрын танылған сол актив бойынша оң қайта бағалауды тікелей төмендететін бөлігін қоспағанда, қайта бағалаудан болған залал пайда немесе залал құрамында танылады.

Қайта бағалау күніндегі жинақталған амортизация активтің жалпы баланстық құнына қарсы алынып тасталады, ал таза сома активтің қайта бағаланған құнына дейін қайта есептеледі. Шығарылғаннан кейін нақты сатылған активке байланысты қайта бағалау бойынша резерв бөлінбеген пайда құрамына көшіріледі.

Негізгі құралдардың амортизациясы ол пайдалануға қол жетімді болған кезде басталады. Амортизация түзу әдіспен есептеледі. Негізгі құралдардың әртүрлі объектілерін пайдалану мерзімдері келесідей ұсынылуы мүмкін:

- | | |
|---------------------------------------|-----------|
| 1. Ғимараттар | 50 жыл; |
| 2. Көлік құралдары | 7 жыл; |
| 3. Компьютерлер мен кеңсе құрылғылары | 3-5 жыл; |
| 4. Басқалар | 3-10 жыл. |

Қалдық құны, пайдалы қызмет мерзімі және активтердің амортизациясын есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талдау жасалады және қажет болған жағдайда түзетіледі. Жөндеуге және реконструкциялауға арналған шығыстар олардың жүзеге асырылуына қарай шығындарға жатқызылады және олар капиталдандыруға жататын жағдайларды қоспағанда, өзге де операциялық шығыстардың құрамына қосылады.

Жалға алу

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

Компания активтерді жалдау басталған күнгі пайдалану құқығы түрінде таниды (яғни базалық актив пайдалануға қол жетімді болатын күн). Пайдалану құқығы нысанындағы активтер жалдау бойынша міндеттемелерді қайта бағалауға түзетумен жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегергенде бастапқы құны бойынша бағаланады.

Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің бастапқы құны жалдау бойынша алынған виндлау бойынша төлемдерін шегергенде, жалдау басталған күні немесе осындай күнге дейін жүргізілген жалдау бойынша



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

танылған міндеттемелердің, бастапқы тікелей шығындардың және жалдау төлемдерінің шамасын қамтиды. Егер компания жалдау мерзімінің соңында жалға алынған активке меншік құқығын алатынына жеткілікті сенімділік болмаса, пайдалану құқығы түріндегі танылған актив келесі кезеңдердің қысқа мерзімінде сызықтық әдіспен : активтің болжамды пайдалы қызмет мерзімі немесе жалдау мерзімі бойынша амортизацияланады. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер құнсыздану мәніне тексеріледі.

Жалдау бойынша міндеттемелер

Жалдау басталған күні Компания жалдау мерзімі ішінде жүзеге асырылатын жалдау төлемдерінің дисконтталған құны бойынша бағаланатын жалдау міндеттемелерін таниды. Жалдау төлемдеріне кез келген ынталандырушы жалдау төлемдерін шегергендегі тұрақты төлемдер, индекске немесе мөлшерлемеге байланысты өзгермелі жалдау төлемдері және тарату құнының кепілдіктері бойынша төленетін сомалар қамтылатын болады. Жалдау төлемдеріне, егер Компания бұл опционды орындайтынына жеткілікті сенімділік болса, сатып алу опционының ереуіл бағасы және жалдау мерзімі компанияның жалға алуды тоқтату опционының ықтимал орындалуын көрсетсе, жалдау ақысын төлеу кіреді.

Индекске немесе ставкаға тәуелді емес ауыспалы жалдау төлемдері осындай төлемдерді жүзеге асыруға әкелетін оқиға немесе шарт туындаған кезеңдегі шығыстар ретінде танылады.

Жалдау төлемдерінің ағымдағы құнын есептеу үшін, егер жалдау шартында белгіленген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін болмаса, компания жалдау басталған күні косымша қарыз қаражаттарын тарту мөлшерлемесін пайдаланады. Бастапқы танудан кейін жалдау міндеттемелері пайыздарды есептеуді көрсету үшін ұлғаяды және жүзеге асырылған жалдау төлемдерін көрсету үшін азаяды. Бұдан басқа, шарт өзгертілген, жалдау мерзімі өзгерген, тіркелген жалдау төлемдерінің мәні өзгерген немесе базалық активті сатып алуға арналған опционды бағалау өзгерген жағдайда жалдау бойынша міндеттемелердің баланстық құны қайта бағаланады.

Құны төмен активтерді жалдау және бір жылдан аз мерзімге жалдау

Компания құны төмен активтерді жалға алуға және бір жылдан аз мерзімге жалға алуға қатысты танудан босатуды қолданады. Құны төмен активтерді жалдау және бір жылдан аз мерзімге жалдау бойынша жалдау төлемдері жалдау мерзімі ішінде шығындарға біркелкі есептен шығарылады.

Ұзарту опционы бар шарттарда жалдау мерзімін анықтау кезінде айтарлықтай шешім

Компания жалдау мерзімін, егер оның орындалатынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін ұзартуға арналған опцион көзделген кезеңдермен немесе егер ол орындалмайтынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін тоқтатуға арналған опцион қарастырылған кезеңдермен бірге мерзімінен бұрын тоқтатуға жатпайтын жалдау кезеңі түрінде анықтайды. Компания ұзарту опциясын орындайтынына жеткілікті сенімділіктің болуын анықтау мақсатында пайымдауды қолданады. Бұл жағдайда, ол жалдау мерзімін ұзартуға арналған опционды орындау үшін экономикалық ынталандырудың туындауына әкелетін барлық тиісті факторларды ескереді. Жалдау басталған күннен кейін Компания маңызды оқиға немесе компанияның бақылауындағы жағдайлар өзгерген кезде жалдау мерзімін қайта бағалайды және оның жалдау мерзімін ұзарту опционын (мысалы, бизнес стратегиясын өзгерту) орындау (немесе орындамау) қабілетіне әсерін тигізеді.

Материалдық емес активтер

Материалдық емес активтерге бағдарламалық жасақтама мен лицензиялар кіреді. Жеке сатып алынған материалдық емес активтер бастапқыда нақты құны бойынша бағаланады. Бастапқы танылғаннан кейін материалдық емес активтер сатып алу құны бойынша жинақталған амортизацияны және құнсызданудан жинақталған шығындарды шегергенде көрсетіледі. Материалдық емес активтердің пайдалану мерзімі шектеулі. Материалдық емес активтер 5-7 жылды құрайтын пайдалы пайдалану мерзімі ішінде амортизацияланады және материалдық емес активтің ықтимал құнсыздану белгілері болған жағдайда құнсыздану мәніне талданады. Пайдалану мерзімі шектеулі материалдық емес активтерді амортизациялау мерзімдері мен әдістері кем дегенде әрбір есепті күнге талданады.



**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

Резервтер

Егер Компания резервтердің бір бөлігін немесе барлығын, мысалы, сақтандыру шарты бойынша өтеуді қарастырып, бірақ өтемақы алу күмән тудырмаған жағдайда ғана өтемақы жеке актив ретінде танылады. Резервке қатысты шығыс пайда немесе залал туралы есепте және өтеуді шегергендегі басқа жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі. Егер ақшаның уақытша құнының әсері айтарлықтай болса, резервтер салық салынғанға дейінгі ағымдағы мөлшерлеме бойынша дисконтталады, бұл қажет болған жағдайда белгілі бір міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсетеді. Егер дисконттау қолданылса, уақыт өте келе резервтің ұлғаюы қаржыландыру шығындары ретінде танылады.

Акционерлік капитал

Дивидендтер

Табысты тану

Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі

Сақтандыру бойынша түсім

Компания пайда немесе залал құрамында шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтары бойынша туындайтын сақтандыру бойынша түсімді ұсынады. Әрбір кезеңдегі сақтандыру бойынша түсім сақтандырушының осы кезеңде өтемақы бергені үшін алған, сыйлықақы бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануы бойынша резервтердің өзгеру сомасына түзетілген өтемақысының көрінісі болып табылады. Шарттар тобы бойынша өтеудің жалпы сомасы мыналарды қамтиды:



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

(а) Қызметтерді көрсетуге байланысты сомалар, соның ішінде:

- (i) осы кезең ішінде шеккен, кезеңнің басында күтілетін сомада есептелген сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар (өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған сомаларды қоспағанда);
- (ii) өткен және ағымдағы кезеңдерге жататын қызметтерге қатысты қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту (сондай-ақ жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын құрамдас бөлігіне жатқызылған сомаларды қоспағанда); және
- (iii) осы кезеңдегі пайда құрамында танылған CSM сомасы;

(б) сақтандыру шарттары бойынша аквизициялық ақша ағындарымен байланысты сомалар.

Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар

Компания пайда немесе залал құрамында жасалған сақтандыру шарттарының тобы бойынша туындайтын сақтандыру қызметтері бойынша шығыстарды ұсынады, олар келтірілген сақтандыру шығындарын (инвестициялық құрамдас бөліктің төлемдерін қоспағанда), сақтандыру бойынша келтірілген өзге де шығыстарды және басқа да сомаларды қамтиды. Компания сақтандыру шығындарын талдайды және келесі функционалды бағыттардың біріне жатқызады:

- (i) сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар немесе келтірілген сақтандыру шығындары және келтірілген өзге де шығыстар;
- (ii) сақтандыру шарттары бойынша аквизициялық ақша ағындарының амортизациясының шамасы;
- (iii) өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, яғни пайда болған шығындар немесе талаптар бойынша міндеттемелерге қатысты байланысты ақша ағындарының өзгеруі; және
- (iv) болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, яғни ауыртпалықты келісімшарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру.

Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар

Компания қаржылық кірістерді немесе сақтандыру бойынша шығыстарды қоспағанда, ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша кірістерді немесе шығыстарды деагрегациясыз бірыңғай шама ретінде ұсынады.

Қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығыстар

Қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығыстар нәтижесінде пайда болатын сақтандыру шарттары тобының баланстық құнының өзгеруін білдіреді:

- ақшаның уақытша құнының әсері және ақшаның уақытша құнының өзгеруі; және
- қаржылық тәуекелдің әсері және қаржылық тәуекелдің өзгеруі.

Пайда болған шығындар бойынша қаржылық шығыстарды және пайда болған шығындардағы қайта сақтандырушының үлесі бойынша қаржылық шығыстарды есептеу үшін ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылған кірістілік қисықтары:

2024 жылы	Валюта	1 жыл	5 жыл	10 жыл	20 жыл	30 жыл
	KZT	14,11%	12,25%	12,11%	12,10%	12,10%

2023 жылы	Валюта	1 жыл	5 жыл	10 жыл	20 жыл	30 жыл
	KZT	14,80%	15,22%	15,33%	15,12%	14,91%

Инвестициялық кірістер

Пайыздық кіріс есептелген кезде пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте танылады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы есептеледі. Қаржы активінің немесе міндеттеменің тиімді кірістілігінің ажырамас бөлігі болып табылатын комиссиялар құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесін түзету ретінде танылады.

Инвестициялық кірістердің құрамына пайыздық кірістер және қаржы активтерімен жасалған операциялардан алынған пайда қосылады. Пайыздық кіріс пайда болған сәтте танылады және оның сомасы актив бойынша кірістілікті ескере отырып есептеледі. Компаниялардағы үлестік инвестициялар үшін дивидендік кіріс дивиденд жарияланған күні танылады.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІМЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Пайыздық кірістер мен шығыстарды тану

Пайыздық кірістер мен шығыстар есептеу принципі бойынша көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептеледі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі-бұл қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің (немесе қаржылық активтер тобының, қаржылық міндеттемелер тобының) амортизацияланған құнын есептеуден, сондай-ақ пайыздық кірісті немесе пайыздық шығысты тиісті кезеңге жатқызудан тұратын әдіс.

Борыштық құралдар бойынша кірістер пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтерін қоспағанда, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша көрсетіледі.

Егер құнсыздану нәтижесінде қаржы активі немесе біртекті қаржы активтері тобы есептен шығарылса (ішінара есептен шығарылса), пайыздық кіріс құнсызданудан болған шығындарды есептеу мақсатында Болашақ акша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлемені ескере отырып анықталады.

Әділ құнмен бағаланатын активтерден алынған пайыздар пайыздық кірістер ретінде жіктеледі.

РЕПО және кері РЕПО мәмілелері бойынша кірістерді тану

Жоғарыда аталған құралдарды сатудан түскен пайда немесе залал тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, ағымдағы сәтке есептелген кері сатып алу немесе сату бағасы мен мұндай құралдарды үшінші тұлғаларға сату немесе сатып алу бағасы арасындағы айырмаға негізделген пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте пайыздық кірістер немесе шығыстар ретінде танылады. Кері РЕПО/РЕПО мәмілелері бастапқы шарттарда орындалғанда, бастапқы шарт шеңберінде келісілген сату бағасы мен кері сатып алу арасындағы айырма түріндегі тиімді кірістілік/пайыз тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы танылады.

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы ағымдағы және кейінге қалдырылған салық сомасын білдіреді. Корпоративтік табыс салығы басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетілетін операцияларға немесе меншік иелерімен тікелей капитал шоттарында көрсетілетін операцияларға қатысты сомаларды қоспағанда, тиісінше басқа жиынтық табыстың құрамында немесе тікелей капиталдың құрамында көрсетілетін, пайда немесе залал құрамында толық көлемде көрсетіледі.

Ағымдағы салық

Ағымдағы табыс салығы есепті күндегі жағдай бойынша қолданыста болған табыс салығы бойынша мөлшерлемелерді, сондай-ақ алдыңғы есепті жылдардағы табыс салығы сомаларын нақтылау нәтижесінде туындаған міндеттемелер сомасын ескере отырып, бір жылдағы салық салынатын табыстың болжамды мөлшеріне сүйене отырып есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған табыс салығы қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын табысты есептеу кезінде пайдаланылатын салық есебінің тиісті деректері арасында туындайтын уақытша айырмашылықтарға қатысты танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, әдетте, барлық салық салынатын уақыт айырмашылықтарын ескеру арқылы көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтері болашақта аталған уақыт айырмашылықтарын пайдалану үшін салық салынатын кірістің пайда болу ықтималдығы жоғары болған жағдайда барлық шегерілетін уақыт айырмашылықтарын ескеру арқылы көрсетіледі. Егер уақытша айырмашылықтар гудвиллмен байланысты болса немесе салық салынатын табысқа да, бухгалтерлік пайдаға да әсер етпейтін мәмілелер (бизнесті біріктіру жөніндегі мәмілелерден басқа) шеңберіндегі басқа активтер мен міндеттемелерді бастапқы тану нәтижесінде туындаса, салық активтері мен міндеттемелері қаржылық есептілікте көрсетілмейді.

Кейінге қалдырылған салық активтерінің баланстық құны әрбір есепті кезеңнің соңында қайта қаралады және егер болашақта осы активтерді толық немесе ішінара пайдалану үшін жеткілікті салық салынатын табыстың туындау ықтималдығы жоғары болмаған жағдайда, кеми береді.

Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер есепті күнге заңнамамен бекітілген немесе іс жүзінде бекітілген және сәйкесінше салық активін сату немесе міндеттемені өтеу



(мың қазақстандық теңгемен)

кезеңінде күшінде болады деп болжанатын салық мөлшерлемелері мен салық заңнамасын пайдалана отырып есептеледі. Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелерін бағалау компанияның есепті күнгі жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеу немесе өтеу тәсілдеріне қатысты күтулерінің салықтық салдарын көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері ағымдағы салық міндеттемелеріне қарсы ағымдағы салық активтерін есепке алуды жүргізуге заңды түрде бекітілген құқық болған жағдайда оқылады және бұл активтер мен міндеттемелер бір салық салынатын кәсіпорыннан немесе әртүрлі салық салынатын кәсіпорындардан бір салық органы алатын табыс салығына қатысты, бірақ бұл кәсіпорындар есеп айырысуға ниетті. ағымдағы салық міндеттемелері және нетто-негіздегі активтер немесе осы кәсіпорындардың салық активтерін сату олардың салық міндеттемелерін өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылатын болады.

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте танылмайды, бірақ егер экономикалық пайда әкелетін ресурстардың кету мүмкіндігі екіталай болмаса, қаржылық есептілікте ашылады. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бірақ экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда ашылады.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Қаржылық жағдай туралы есепті (түзету оқиғаларын) жасау күніне компанияның жағдайы туралы қосымша ақпарат беретін есепті кезең аяқталғаннан кейін болған оқиғалар қаржылық есептілікте көрсетіледі. Есепті кезең аяқталғаннан кейін орын алған, түзетуші оқиғалар болып табылмайтын оқиғалар, егер олар елеулі болса, ескертпелерде ашылады.

Байланысты тараптармен операциялар

ҚЕХС (IAS)24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты жария ету» мәліметтері бойынша, Компания байланысты Тараптар арасындағы қарым-қатынастардың сипатын, сондай-ақ осы қатынастардың қаржылық есептілікке ықтимал әсерін түсіну үшін қажетті осы операциялар мен өтелмеген өзара есеп айырысу қалдықтары туралы ақпаратты жариялайды.

4. БАҒАЛАУДАҒЫ ЕЛЕУЛІ БОЛЖАМДАР МЕН БЕЛГІСІЗДІК КӨЗДЕРІ

Компанияның қаржылық есептілігін дайындау оның басшылығынан пайымдаулар шығарудың әрбір есепті күніне кірістердің, шығыстардың, активтер мен міндеттемелердің қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларына әсер ететін бағалау мәндері мен жорамалдарды анықтау, сондай-ақ шартты міндеттемелер туралы ақпаратты жария етуді талап етеді. Дегенмен де, осы болжамдар мен бағалау мәндеріне қатысты белгісіздік болашақта осындай болжамдар мен бағалаулар қабылданатын активтің немесе міндеттеменің ағымдағы құнына елеулі түзетулер енгізуді талап етуі мүмкін нәтижелерге әкелуі мүмкін.

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында басшылық қаржылық есептілікте танылған сомаларға айтарлықтай әсер ететін келесі пайымдауларды қолданды:

4.1. Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Төменде келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын біршама түзетуге алып келуі ықтимал есепті күнге арналған бағалаулардағы болашаққа қатысты негізгі болжамдар және белгісіздіктің басқа да негізгі көздері қарастырылады.

Компания өзінің болжамдары мен бағалауларын қаржылық есептілікті дайындау кезіндегі параметрлерге негіздеді. Алайда, нарықтағы өзгерістерге немесе компанияның бақылауынан тыс туындайтын жағдайларға байланысты оқиғалардың болашақтағы дамуына қатысты қазіргі жағдайлар мен болжамдар өзгеруі мүмкін. Осындай өзгерістер олардың пайда болуына қарай жорамалдарда көрсетіледі.

4.1.1. Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер

Сақтандырудың негізгі тәуекел түрлері бойынша Компания сыйлықақыларды бөлу арқылы жеңілдетілген әдісті қолданады.

Сақтандырудың аннуитеттік түрлері бөлігінде бағалаудың жалпы моделі пайдаланылады.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау үшін қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді бағалау кезінде детерминацияланған болжамдар – стохастикалық модельдеу әдістері қолданылады. Стохастикалық модель-уақыт өте келе бір немесе бірнеше бастапқы деректердің кездейсоқ өзгеруін есепке алу арқылы ықтимал нәтижелер ықтималдығының таралуын бағалау құралы.

Аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде келесі болжамдар пайдаланылды:

- Өмір сүру көрсеткіштері:
 - Болжамдар жасалған шарттың түріне және сақтандырылған тұлғаның санатына байланысты реттелетін кестелерге негізделген. Олар нарықтағы тарихи тәжірибені көрсетеді, компанияның өз тәжірибесі өлім кестелерін құру үшін жеткіліксіз деңгейде жинақталған. Болжамдар сақтанушының жынысы мен санатына байланысты өзгереді.
 - Күтілетін өмір сүру көрсеткіштерінің артуы талаптардың күтілетін құнының өсуіне әкеледі, бұл компанияның болашақта күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Шығындар:
 - Операциялық шығыстар бойынша жорамалдар қолданыстағы шарттарды ұстауға және оларға қызмет көрсетуге арналған болжамды шығындарды және соған байланысты үстеме шығыстарды көрсетеді. Шығыстардың ағымдағы деңгейі күтілетін инфляцияны ескере отырып, қажет болған жағдайда түзетілетін шығыстардың тиісті базасы ретінде алынады.
 - Күтілетін шығындар деңгейінің артуы Компанияның болашақ күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
 - Шарт шеңберіндегі ақша ағындары сақтандыру шартын орындауға тікелей байланысты тұрақты және өзгермелі үстеме шығындарды (мысалы, бухгалтерлік есеп, персоналды басқару, ақпараттық-технологиялық қамтамасыз ету және қолдау, ғимараттардың амортизациясы, жалдау ақысы, техникалық қызмет көрсету және коммуналдық қызметтер) бөлуді қамтиды. Көрсетілген үстеме шығыстар ұқсас сипаттамалары бар барлық шығыстарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді.

Аквизицияланған ақша ағындары

Компания қолданыстағы сақтандыру шарттарын ұзарту нәтижесінде сақтандыру шарттарын жасасу күтілетіні туралы пайымдауларды қоса алғанда, сақтандыру шарттарының топтары бойынша аквизициялық ақша ағындарын жүйелі және ұтымды бөлу үшін бастапқы деректерді анықтау кезінде пайымдауды қолданады.

Компания тікелей аквизициялық шығындар амортизацияға жататындығын анықтады. Аквизициялық шығыстардың амортизациясы түсімдер мен сақтандыру шығыстарының құрамында танылады. Жанама аквизициялық ақша ағындарын компания шарттарды сүйемелдеуге арналған шығыстар деп таниды.

Компания ай сайын шығындарды бөлуді жүзеге асырады.

Ақшаның уақытша құны

Аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша Компания ақшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдің әсерін көрсету үшін қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеменің шамасын бастапқы тану кезінде сақтандыру шарттары тобы бойынша ақша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау мөлшерлемелерін пайдаланып түзетеді.

4.1.2. Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер

Сақтандырудың тәуекелдік түрлері бойынша өтелмеген талаптардың соңғы шамасы тізбекті баспалдақ сияқты актуарлық талаптарды болжаудың бірқатар стандартты әдістерін пайдаланып бағаланады.

Бұл әдістердің негізгі болжамы компанияның талаптарды шешудегі өткен тәжірибесін алдағы уақыттағы талаптардың дамуын, демек, талаптың соңғы шамасын болжау үшін пайдалануға болады. Бұл әдістер төленген және келтірілген шығындардың динамикасын, орташа есеп айырысу шығындарын (шығындарды реттеу шығындарын қоса алғанда) және өткен жылдардағы бақыланатын динамика мен күтілетін шығын деңгейіне негізделген талаптардың санын экстраполяциялайды. Талаптардың тарихи динамикасы



(мың қазақстандық теңгемен)

негізінен талаптардың басталу жылдарына қарай талданады, бірақ сонымен бірге негізгі қызмет бағыттары мен талаптардың түрлері бойынша одан әрі талдауға болады. Қосымша сапалық пайымдау өткен тенденциялардың болашақта қолданылмайтын дәрежесін бағалау мақсатында (мысалы, бір реттік оқиғаларды, сыртқы немесе нарықтық факторлардағы өзгерістерді, мысалы, қоғамның мәлімдемелерге қатынасы, экономикалық жағдайлар, инфляция деңгейлері, сот шешімдері мен заңнамалар, сондай-ақ ішкі факторлар портфолио құрамы, талаптарды қарау саясаты мен рәсімінің ерекшеліктері) барлық байланысты белгісіздіктерді ескеру арқылы, ықтимал нәтижелер ауқымында ықтималдықпен өлшенген күтілетін нәтиже болып табылатын талаптардың есептелген түпкілікті мәнін алу үшін пайдаланылады. Болжамдарға әсер ететін басқа да негізгі жағдайлар пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы, есептеулердің кешігуі болып табылады.

4.1.3. Дисконттау мөлшерлемелері

Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер өтімсіздігі үшін сыйлықақыны қамтитын байқалатын нарықтық құралдардың кірістілігі бойынша күтілетін болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен есептеледі, осы мөлшерлемеден дисконттаудың тиісті тәуекелсіз мөлшерлемесін алу үшін өтімсіздік тәуекелін көрсететін компонент алынып тасталады.

Осылайша, дисконттау мөлшерлемесі міндеттемелердің мерзімі мен валютасы бойынша өкілдік ететін нарықтық активтердің (мысалы, корпоративтік немесе мемлекеттік облигациялар) кірістілігі негізінде қалыптасады, содан кейін тәуекелсіз бағалау талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету үшін несиелік тәуекел мен өтімсіздік сыйлықақысына түзетулер енгізіледі.

4.1.4. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету Компанияның сақтандыру шарттарын орындауына қарай қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының пайда болу сомасы мен мерзімдеріне қатысты белгісіздікке ұшырағаны үшін компания талап ететін өтемақыны білдіреді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетуі болашақ ақша ағындары ең жақсы бағалаудан асып түсетіні туралы белгісіздікті жою үшін Компания төлейтін соманы көрсетеді.

Аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету 75-процентиль деңгейінде сенімгерлік ықтималдық әдісін пайдалана отырып бағаланады. Демек, Компания өзінің белгісіздікке ұшырауын болашақ ақша ағындарының болжамды ықтималдық үлестірімінің орташа мәнін шегергендегі сенімділіктің 75 пайыздық деңгейіне тең деп бағалады.

4.1.5. CSM босату

CSM сақтандыру шарттары бойынша активтің немесе міндеттеменің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызмет көрсету кезінде мойындайтын алынбаған пайданы білдіреді. Сақтандыру шарттары тобы бойынша CSM сомасы пайда немесе залал құрамында әрбір есепті кезеңдегі сақтандыру бойынша кіріс ретінде танылады және сақтандыру шарттары тобында көзделген қызметтер көрсетуді ұйым осындай қызметтерге айырбастау құқығын алуды күтетін өтемді көрсететін сомада көрсетеді. Сом келесілер арқылы анықталады:

- осы топтағы қамту бірліктерін сәйкестендіру;
- кезеңнің соңына шартта көзделген қызметтер үшін (кезең ішінде көрсетілген сақтандыру шарты бойынша қызметтерді көрсету үшін пайда немесе залал құрамындағы оның қандай да бір сомасы танылғанға дейін) ағымдағы кезеңде берілген және болашақта ұсынуға күтілетін қамтудың әрбір бірлігіне тең үлестермен маржаны бөлу;
- пайда немесе залал құрамындағы осы кезеңде берілген жабу бірліктеріне бөлінген шаманы тану.

4.2. Қаржы активтерінің құнсыздануы

Тиісті қаржы активтері бойынша ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес КШБ бағалау, атап айтқанда, құнсызданудан болған шығындарды анықтау және несиелік тәуекелдің едәуір өсуін бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының сомасы мен мерзімдерін бағалау үшін пайымдауды қажет етеді. Бұл бағалаулар күтілетін шығындардың модельденген сценарийлерінің нәтижелеріне және пайдаланылған тиісті басқару деректерге негізделген.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

4.3. Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтер

Кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге бағаланады және болашақта активтің барлық сомасы немесе бір бөлігі өтелуі мүмкін жеткілікті салық салынатын пайданы алу ықтималдығына қарай түзетіледі. Мұндай ықтималдылықты бағалау күтілетін қызмет нәтижелеріне негізделген пайымдауларды қамтиды.

4.4. Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімі

Компания негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімдерін әр жылдық есепті кезеңнің соңында қарастырады. Активтің пайдалы қызмет ету мерзімін бағалау экономикалық пайдалану, жөндеу және техникалық қызмет көрсету бағдарламалары, технологиялық жақсартулар және басқа да іскерлік жағдайлар сияқты факторларға байланысты. Басшылықтың негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімдерін бағалауы осы қаржылық есептілік күніндегі тиісті ақпаратты көрсетеді.

4.5. Салық салу

Әр түрлі қазақстандық заңнамалық актілер мен нормалар әрдайым анық жазыла бермейді. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасында пікір алшақтығы жағдайлары болуы мүмкін.

Салық органдары салық салатын қосымша салықтар бойынша қолданылатын айыппұлдар мен өсімпұлдардың мөлшері айтарлықтай: айыппұлдар, негізінен, қосымша есептелген салықтардың 50% бағаланады және өсімпұл Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген қайта қаржыландыру мөлшерлемесі бойынша 1.25-ке көбейтіледі. Нәтижесінде айыппұлдар мен өсімпұлдар қосымша есептелген салықтардың сомасынан асып кетуі мүмкін.

Жоғарыда көрсетілген белгісіздікке байланысты салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың ықтимал сомасы, егер мұндай қосымша есептеулер туындаса, осы уақытқа дейін шығыстарға жатқызылған және есепті күндегі жағдай бойынша есептелген сомалардан асып кетуі мүмкін. Бағалаулар мен нақты төленген сомалар арасындағы айырмашылықтар, егер бар болса, болашақ операциялық нәтижелерге айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

5. АҚША ҚАРАЖАТЫ

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолма қол ақша келесідей ұсынылған:

	2024 жылғы 31 желтоқс ан	2023 жылғы 31 желтоқс ан
Ұлттық валютадағы банктердегі ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты	4 222	6 536
Шетел валютасындағы банктердегі ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты	-	1
Ұлттық валютадағы банктердегі карт-шоттардағы ақша қаражаты	1 276	811
Брокерлермен есеп айырысу	1 001	634
Екінші деңгейдегі банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда	-	-
орналастырылған ағымдағы шоттар бойынша ОКУ	-	-
	6 499	7 982

Екінші деңгейдегі банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған ағымдағы шоттар бойынша КШБ:

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарға	-	3
Есептелген	1 588	466
Қалпына келтірілген	(1 588)	(466)
31 желтоқсанға	-	-



**2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

6. КРЕДИТ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
<i>Қазақстандық банктер</i>		
Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған қысқа мерзімді салымдар	3 288 611	11 099 840
Мерзімді салымдар бойынша сыйақы түрінде есептелген кірістер, Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған	17 171	12 217
Екінші деңгейдегі банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған салымдар бойынша КШБ	(28)	(76)
	3 305 754	11 111 981

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарға	76	57
Есептелген	240	374
Қалпына келтірілген	(288)	(355)
31 желтоқсанға	28	76

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	23 865 447	-
Қазақстандық банктердің облигациялары	2 852 770	-
Шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	1 672 291	-
	28 390 508	

	2024 жыл	2023 жыл
Басында	-	-
Есептелген	201 996	-
Қалпына келтірілген	(195 716)	-
Соңында	6 280	-

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	10 348 361	22 304 080
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	35 290 901	22 400 430
Шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	-	5 195 226
Қазақстандық банктердің облигациялары	9 507 717	3 668 703
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	16 576 841	2 911 911
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	1 256 586	173 538
	72 980 406	56 653 888

«Кепілдік берілген сактандыру төлемдері қоры» АҚ жай акциялары	23 374	23 374
Сату үшін қолда бар инвестициялардың жиыны	73 003 780	56 677 202



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын Инвестициялар жалпы сомасы 1 772 531 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтыды (2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 053 994 мың теңге).

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялар ретінде жіктелген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ нақты шығындары бойынша көрсетілген акциялары баланстық құны 23 374 мың теңге (2023 жылғы 31 желтоқсан: 23 374 мың теңге) баға белгіленбеген үлестік бағалы қағаздардан тұрады. Бұл инвестициялар үшін нарық жок және соңғы уақытта бұл инвестициялардың әділ құнын жеткілікті сенімділікпен анықтауға мүмкіндік беретін операциялар жүргізілген жоқ.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ешқандай қаржы активтері құнсызданған немесе мерзімі өткен болып табылмайды.

9. КЕРІ РЕПО ОПЕРАЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Жергілікті эмитенттердің акциялары	-	-	-	-
Мемлекеттік облигациялар	-	-	-	-
Шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	-	-	1 315 584	2 854 332
	-	-	1 315 584	2 854 332

ТІКЕЛЕЙ РЕПО ОПЕРАЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Мемлекеттік облигациялар	7 885 071	7 547 939	-	-
ҚР Ұлттық Банкінің дисконттық ноталары	-	-	5 859 162	5 854 300
Корпоративтік және банктік облигациялар	3 016 062	2 919 676	-	-
	10 901 133	10 467 615	5 859 162	5 854 300

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің құрамына 40 686 мың теңге сомасында есептелген пайыздық шығыс енгізілді.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

10. ШЫҒАРЫЛҒАН САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ БОЙЫНША АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың портфельдері (топтары) бойынша шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық құны:

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)		Барлығы
	Қызметкерді «Шығыстүстімет» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру		
Шығын құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша активтер, оның ішінде:			
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау		540 324	540 324
		540 324	540 324

31.12.2024 ж. шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер:

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)						Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру шарттарына сәйкес жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қызметкерді «Шығыстүстімет» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкерді «Қазмырыш» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Баскалар	
Шығын құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:	3 326 910	4 966 775	-	5 300 999	929 294	147 282	14 671 260
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	3 326 910	3 401 144	-	4 258 155	929 294	135 063	12 050 566
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	-	503 498	-	529 871	-	6 523	1 039 892
- шарттарда қарастырылған қызметтер үшін маржа	-	1 062 133	-	512 973	-	5 696	1 580 802
Шығын компоненті	-	408 376	-	322 257	-	27 712	758 345
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	52 965 962	-	3 136 306	-	863 650	8 760	56 974 678
	56 292 872	5 375 151	3 136 306	5 623 256	1 792 944	183 754	72 404 283



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың портфельдері (топтары) бойынша шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық құны

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)				Барлығы
	Қызметкерді «Шығыстүстімет» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	«Bank RBK» АҚ жеке тұлғаларды жазатайым оқиғадан ерікті сақтандыру	«Сезон» өмірді ерікті сақтандыру	
Шығын құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша активтер, оның ішінде:	1 482 817	89 466	873	7	1 573 163
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	1 482 817	89 466	873	7	1 573 163

31.12.2023 ж. шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер:

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)							Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қызметкерді «Шығыстүстімет» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкерді «Қазмырыш» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Баскала р	
Шығын құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:	71	1 966 637	4 665 158	-	1 926 808	726 983	197 062	9 482 719
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	71	1 966 637	2 645 080	-	1 304 172	726 983	194 951	6 837 894
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	-	-	308 720	-	147 853	-	2 111	458 684
- шарттарда қарастырылған қызметтер үшін маржа	-	-	1 711 358	-	474 783	-	-	2 186 141
Шығын компоненті	-	-	161 829	-	64 792	-	2 598	229 219
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	20 473 354	17 085 253	-	2 191 168	-	1 217 702	34 097	41 001 574
	20 473 425	19 051 890	4 826 987	2 191 168	1 991 600	1 944 685	233 757	50 718 512



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2024 жылғы 31 желтоқсанда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін шығарылған сақтандыру (кайта сақтандыру) шарттары бойынша таза міндеттемелердің (активтердің) кіру және қорытынды сальдосын салыстыру келесі түрде ұсынылған:

2024 жылғы 31 желтоқсан	Аквизициялық ақша ағындарына қатысты активтер	Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
		Шығын компонентін қоспағанда	Шығын компоненті		
Кезеңнің басындағы активтер	-	1 573 163	-	-	1 573 163
Кезең басындағы міндеттемелер	-	(9 482 718)	(229 220)	(41 001 574)	(50 713 512)
Кезең басындағы жалпы қалдық	-	(7 909 555)	(229 220)	(41 001 574)	(49 140 349)
Пайда мен залал туралы есептегі өзгерістер					
<i>Сақтандыру бойынша түсім</i>					
Өзгертілген ретроспективті тәсілді қолдану арқылы бағаланған шарттар (16-ескертпе)	-	32 256 517	32 353	-	32 288 870
Сақтандыру бойынша түсім	-	32 256 517	32 353	-	32 288 870
<i>Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар</i>					
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар және келтірілген басқа да шығыстар	-	(4 968 561)	(7 440)	(13 524 509)	(18 500 510)
Ауыр шарттар бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру	-	-	(525 709)	-	(525 709)
<i>Аквизицияланған ақша ағындары</i>					
- Амортизация	-	(1 503 074)	-	-	(1 503 074)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі	-	25 784 882	(500 796)	(13 524 509)	11 759 577
Құрамында, пайда мен залал деп танылған, шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кіріс немесе шығыс (20-ескертпе)	-	(1 049 308)	-	(11 552 650)	(12 601 958)
Барлығы кірістер мен шығыстар туралы есептегі өзгерістер	-	24 735 574	(500 796)	(25 077 159)	(842 381)
<i>Ақша ағындары</i>					
Алынған сыйлықақылар (инвестициялық компоненттерді қоса алғанда)	-	(36 862 531)	(28 329)	-	(36 890 860)
оның ішінде өзара есеп айырысу бойынша сыйлықақылар	-	7 674 850	-	-	7 674 850
Аквизицияланған ақша ағындары	-	1 106 578	-	-	1 106 578
Туындаған талаптар бойынша төлемдер және сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар (инвестициялық құрамдауыштарды қоса алғанда)	-	4 798 997	-	9 104 056	13 903 053
оның ішінде өзара есеп айырысу бойынша төлемдер	-	-	-	7 674 850	7 674 850
Барлық ақша ағындары	-	(30 956 956)	(28 329)	9 104 056	(21 881 229)
Кезеңнің соңындағы таза қалдық	-	(14 130 937)	(758 345)	(56 974 677)	(71 863 959)
Кезең соңындағы активтер	-	540 324	-	-	540 324
Кезең соңындағы міндеттемелер	-	(14 671 261)	(758 345)	(56 974 677)	(72 404 283)
Кезеңнің соңындағы таза қалдық	-	(14 130 937)	(758 345)	(56 974 677)	(71 863 959)



(мың қазақстандық теңгемен)

(12 140 839)
(49 140 350)
157
АУДИТОРСКИХ ОТЧЕТОВ
(50 713 512)

Congora

АУДИТОРПЫК ЕСЕБІ УШІН

Қазақстан Республикасының Аудиторлық Палатасына тіркелген аудиторлық компания

«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

11. ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ БОЙЫНША АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың портфельдері (топтары) бойынша ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтердің баланстық құны келесі түрде берілген:

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)		Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру		
Залалды өтеу компонентінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша активтер, оның ішінде	-	-	-
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	-	-
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	6 147	6 147	6 147
	6 147	6 147	6 147

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың портфельдері (топтары) бойынша ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтердің баланстық құны келесі түрде берілген:

Көрсеткіштердің атауы	Шарттар тобы (портфелі)		Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ЕМС)	
Залалды өтеу компонентінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша активтер, оның ішінде	-	287	287
- болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	287	287
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	25 530		25 530
	25 530	287	25 817

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсанға ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер жоқ.

2024 жылғы 31 желтоқсанда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза міндеттемелердің (активтердің) кіру және қорытынды сальдосын салыстыру келесі түрде ұсынылған:



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2024 жылғы 31 желтоқсан	Жабынның қалған бөлігінің құрамдас бөлігі Шығындарды қалпына келтіру компонентін қоспағанда	Шығындарды қалпына келтіру компоненті	Туындаған талаптардың құрамдас бөлігі	Барлығы
Кезеңнің басындағы активтер	287	-	25 530	25 817
Кезең басындағы міндеттемелер	-	-	-	-
Кезеңнің басындағы таза қалдықтар	287	-	25 530	25 817
Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық кірістер туралы есептегі өзгерістер				
Төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу (18-ескерту)	(287)	-	-	(287)
Қайта сақтандырушылар өтеген сомалар (18-ескерту)	-	-	1 573	1 573
Туындаған талаптар бойынша шығыстарды және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген басқа да шығыстарды өтеу (18-ескерту)	-	-	(20 151)	(20 151)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	(287)	-	(18 578)	(18 865)
Құрамда, пайда мен залал ретінде танылған қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер/(шығыстар) (20-ескерту)	-	-	769	769
Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кірістер туралы есептегі өзгерістер жиыны	(287)	-	(17 809)	(18 096)
Қайта сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар есебіне енгізілмейтін инвестициялық құрамдауыштар				
<i>Ақша ағындары</i>				-
Төленген сыйлықақылар	-	-	-	-
Қайта сақтандырушылардан туындаған талаптар бойынша алынған сомалар	-	-	(1 574)	(1 574)
Барлық ақша ағындары	-	-	(1 574)	-
Кезеңнің соңындағы таза қалдықтар	-	-	6 147	6 147
Кезең соңындағы активтер	-	-	6 147	6 147
Кезең соңындағы міндеттемелер	-	-	-	-
Кезеңнің соңындағы таза қалдықтар	-	-	6 147	6 147



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсан	Жабынның қалған бөлігінің құрамдас бөлігі		Туындаған талаптардың құрамдас бөлігі	Барлығы
	Шығындарды қалпына келтіру компонентін қоспағанда	Шығындарды қалпына келтіру компоненті		
Кезеңнің басындағы активтер	107 374	-	76 112	183 486
Кезең басындағы міндеттемелер	(48)	-	-	(48)
Кезеңнің басындағы таза қалдықтар	107 326	-	76 112	183 438
Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық кірістер туралы есептегі өзгерістер				
Төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу (18-ескертпе)	(125 674)	-	-	(125 674)
Қайта сақтандырушылар өтеген сомалар (18-ескертпе)	-	-	3 702	3 702
Туындаған талаптар бойынша шығыстарды және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген басқа да шығыстарды өтеу (18-ескертпе)	-	-	(48 813)	(48 813)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	(125 674)	-	(45 111)	(170 785)
Құрамда, пайда мен залал ретінде танылған қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер/(шығыстар) (20-ескертпе)	-	-	(1 770)	(1 770)
Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кірістер туралы есептегі өзгерістер жиыны	(125 674)	-	(46 881)	(172 555)
Қайта сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар есебіне енгізілмейтін инвестициялық құрамдауыштар				
<i>Ақша ағындары</i>				
Төленген сыйлықақылар	18 635	-	-	18 635
Қайта сақтандырушылардан туындаған талаптар бойынша алынған сомалар	-	-	(3 701)	(3 701)
Барлық ақша ағындары	18 635	-	(3 701)	14 934
Кезеңнің соңындағы таза қалдықтар	287	-	25 530	25 817
Кезең соңындағы активтер	287	-	25 530	25 817
Кезең соңындағы міндеттемелер	-	-	-	-



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

12. ПАЙДАЛАНУ ҚҰҚЫҒЫ НЫСАНЫНДАҒЫ АКТИВТЕР ЖӘНЕ ЖАЛДАУ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Есепті кезең ішінде пайдалану құқығы нысанындағы активтердің баланстық құны және оны өзгерту:

	2024 жыл	2023 жыл
басында	1 714	1 159
Түсім	26	1358
Есептелген амортизация	(557)	(803)
соңында	1 183	1 714

Жалдау бойынша міндеттемелердің баланстық құны және оны жыл бойына өзгерту:

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басында	1 990	1 313
Кезең ішіндегі түсімдер	26	1 358
Пайыздар бойынша шығыстар	366	386
Пайыздарды төлеу	(804)	(413)
Кезең үшін төлемдер	(247)	(654)
Соңында	1 331	1 990

Ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді жалдау міндеттемелерінің баланстық құны:

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Міндеттемелердің қысқа мерзімді бөлігі	52	83
Міндеттемелердің ұзақ мерзімді бөлігі	1 279	1907
	1 331	1 990

13. БАСҚА АКТИВТЕР

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтер келесі түрде ұсынылған:

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржы активтері		
Басқа дебиторлық берешек	491 750	238 928
Басқа қысқа мерзімді активтер	3 818	4 187
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	44 214	28 230
Құнсыздануға арналған резерв	(566)	(235 502)
Барлық басқа да қаржы активтері	539 216	35 843
Басқа қаржылық емес активтер		
Материалдар мен қызметтер үшін берілген аванстар	452 675	20 384
Болашақ кезеңдердің басқа шығындары	19 777	17 157
Тауарлық-материалдық қорлар	5 486	1 680
Салыктар бойынша алдын ала төлем	453 558	455 303
Басқа қысқа мерзімді активтер	1 302	542
Басқа да қаржылық емес активтердің жиыны	932 798	495 066
	1 472 014	530 909

Басқа активтердің құнсыздануына резервтің қозғалысы келесі түрде ұсынылған:

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарға	235 502	195 695
Есептелген	1 435	39 807
Қалпына келтірілген	(236 371)	-
31 желтоқсанға	566	235 502



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

14. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа міндеттемелер келесі түрде ұсынылған:

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық міндеттемелер		
Көрсетілген қызметтер үшін кредиторлық берешек	6 539	14 521
Басқа да қаржылық міндеттемелердің жиыны	6 539	14 521
Басқа қаржылық емес міндеттемелер		
Салық төлемдері және басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер	115 995	129 446
Бағалау міндеттемелері	102 145	78 721
Басқалар	182 270	121 243
Барлық басқа қаржылық емес міндеттемелер	400 410	329 410
	406 949	343 931

31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайдаланылмаған демалыстар бойынша және өзге де резервтер бойынша резервтегі өзгерістер келесі түрде ұсынылған:

	2024 жыл	2023 жыл
Жыл басындағы резервтің шамасы	78 721	36 993
Резервті бір жылға есептеу	110 985	73 979
Резервті бір жыл ішінде пайдалану	(87 561)	(32 251)
Жыл соңындағы резервтің шамасы	102 145	78 721

15. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша акциялар саны келесі түрде берілген:

	Шығарылды, дана	Төлөнді
Қарапайым акциялар	2 121 000	5 302 500

Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең болады. Барлық акциялар теңгемен көрсетілген және құрылтайшылардың бірінші құрылтай жиналысының шешіміне сәйкес номиналды құны 2 500 теңгені құрайды.

Дивидендтер

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Компания 2022 - 2023 жылдарға 2 300 000 мың теңге мөлшерінде дивидендтер төледі, бір акцияға шаққандағы дивидендтің орташа сомасы 1 084,39 теңгені құрады (2023 жылы Компания дивидендтер төлемеген).

Басқа резервтер

	2024 жыл	2023 жыл
Тұрақтандыру резерві	2 556 645	2 140 158
Күтпеген тәуекелдер резерві	63 455	319 285
Басқа резервтер	-	162 801
	2 620 100	2 622 244

Тұрақтандыру резерві

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы №304 «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алатын талаптардың нормативтік мәндері мен есептеу әдістемелерін белгілеу туралы» қаулысына сәйкес сақтандыру холдингтерінің заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне), сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізімдеріне, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингке және рейтингтік агенттіктер тізбесіне, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) сатып алатын қаржы құралдарының тізбесіне (акциялар мен жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) Компания алдыңғы бес жыл ішінде елеулі ауытқуларға ұшыраған шығындар коэффициенті бар сақтандыру өнімдері үшін тұрақтандыру резервін қалыптастыруы керек.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Күтпеген тәуекелдер резерві

Күтпеген тәуекелдер резерві (бұдан әрі - КТР) - сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелетін КТР жеткіліксіз болған кезде қалыптастырылатын сақтандыру төлемдерін және сақтандыру шығындарын реттеу жөніндегі шығыстарды жабу үшін ықтимал болашақ тәуекелдер бойынша резерв.

КТР келесі шарттар бір мезгілде сақталған жағдайда ай сайын есептеледі:

- таза сақтандыру төлемдері, сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстар сомасының және шығындар резервінің өзгеруінің (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) таза сақтандыру сыйлықақылары мен РНП өзгерістері (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) арасындағы айырмаға қатынасы сақтандыру сыныбы бойынша 105 (жүз бес) пайыздан асады;
- сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының көлемі есепті күнге қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінің кемінде 5 (бес) пайызын құрайды.

Басқа резервтер

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 21 қазандағы № 83 (2024 жылғы 10 қарашадан бастап қолданысқа енгізілді) қаулысымен енгізілген өзгерістерге сәйкес өзге де резервтер 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған есепті күнге қалыптастырылмайды.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау резерві:

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарға	(641 324)	(889 393)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша іске асырылмаған кірістер/(шығыстар)	598 779	101 517
Пайда немесе залал құрамына ауыстырылған, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы активтерін қайта бағалау бойынша іске асырылған (кірістер)/ шығыстар	31 417	146 552
31 желтоқсанға	(11 128)	(641 324)

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша құнсыздану резерві

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарға	72 165	209 395
Резервті бір жылға есептеу	34 687	231 057
Бір жыл ішінде резервті қалпына келтіру	(69 715)	(368 287)
31 желтоқсанға	37 137	72 165

Капиталды басқару

Компания Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚР ҰБ) нормативтік актілерінде белгіленген төлем қабілеттілігі маржасына қатысты Қазақстан Республикасының нормативтік талаптарының объектісі болып табылады.

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚР ҰБ») сақтандыру компанияларынан ҚРҰБ талаптарына сәйкес дайындалған компанияның реттеушілік есептілігі негізінде есептелген төлем қабілеттілігі маржасының кем дегенде бірлік мөлшеріндегі жеткіліктілік нормативін қолдауды талап етеді. 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін орындады:

	2024 жылғы 31 желтоқсанда	2023 жылғы 31 желтоқсанда
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	15 521 683	10 540 546
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	3 881 951	614 501
Төлем қабілеттілігі маржасы	4,00	1,84



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

16. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ НӘТИЖЕЛЕРІ

Компанияның сақтандыру бойынша кірісінің 74,9% (2023 жылы: 69,5%) компанияның байланысты тараптарымен жасалатын мәмілелерге келеді (25-ескертпе).

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде портфельдер бойынша сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижелері төмендегідей ұсынылды:

2024 жыл	Шарттар тобы (портфелі)					Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру шарттарына сәйкес жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	Қызметкерді «Қазмырыш» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	«Сезон» өмірді ерікті сақтандыру	Баскала р
Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсіл бойынша бағаланбайтын шарттар	3 402 118	1 828 193	-	-	-	5 337 387
Өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеменің өзгеруіне байланысты сомалар						
- Сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін талаптар және келтірілген өзге де шығыстар	2 938 767	1 603 033	-	-	-	4 637 570
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	336 486	181 772	-	-	-	529 564
- Қызмет көрсету салдарынан танылған шартта қарастырылған қызметтер үшін маржа	126 865	43 388	-	-	-	170 253
Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсіл бойынша бағаланатын шарттар	-	-	23 250 513	2 089 853	1 102 812	26 951 483
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны	3 402 118	1 828 193	23 250 513	2 089 853	1 102 812	32 288 870



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде портфельдер бойынша сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижелері келесі түрде берілді:

	Шарттар тобы (портфелі)						Баскалар	Барлығы
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру шарттарына сәйкес жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	Қызметкерді «Қазмырыш» ЖПС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	«Bank RBK» АҚ жеке тұлғаларды жазатайым оқиғадан ерікті сақтандыру		
2023 жыл								
Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсіл бойынша бағаланбайтын шарттар	2 044 804	923 933	-	-	-	-	21 402	2 990 139
Жабудың қалған блігі міндеттеменің өзгеруіне байланысты сомалар								
- Сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін талаптар және келтірілген өзге де шығыстар	1 662 922	784 667					17 673	2 465 262
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	231 067	123 512					2 142	356 721
- Қызмет көрсету салдарынан танылған шартта карастырылған қызметтер үшін маржа	150 815	15 754					1 587	168 156
Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсіл бойынша бағаланатын шарттар	-	-	7 546 040	11 059 271	1 589 710	1 419 102	2 223 192	23 837 315
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны	2 044 804	923 933	7 546 040	11 059 271	1 589 710	1 419 102	2 244 594	26 827 454



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

17. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТТЕРІ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

2024 жылғы сақтандыру шарттарының портфельдері бөлінісінде сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:

2024 жыл	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру шарттарына сәйкес жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	«Сезон» өмірді ерікті сақтандыру	«Bank RBK» АҚ жеке тұлғаларды жазатайым оқиғадан ерікті сақтандыру	Баскалар	Барлығы
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар және келтірілген басқа да шығыстар	1 352 705	3 091 013	12 862 534	38 514	36 829	1 118 915	18 500 510
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер-ауыр келісімшарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру	271 052	245 208	-	-	-	9 449	525 709
Аквизицияланған ақша ағындары	-	-	-	1 053 893	404 542	44 639	1 503 074
- Амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Барлығы сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	1 623 757	3 336 221	12 862 534	1 092 407	441 371	1 173 003	20 529 293



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы сақтандыру шарттарының портфельдері бөлінісінде сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:

2023 жыл	Шарттар тобы (портфелі)						Басқалар	
	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғаларда н ерікті сақтандыру шарттарын а сәйкес жасалатын ерікті аннуитеттік сақтандыру	Қазақстан Республикасының «Қызметкердің еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» заңына сәйкес аннуитеттік сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғаларда н ерікті сақтандыру	Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғаларда н міндетті сақтандыру	Қызметкердің «Қазмырыш» ЖШС еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	«Bank RBK» АҚ жеке тұлғалардың жазатайым оқиғадан ерікті сақтандыру	Барлығы	
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар және келтірілген басқа да шығыстар	1 920 189	889 102	14 278 520	11 920 415	1 155 260	57 250	1 671 523	31 892 259
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер-ауыр келісімшарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру	1 245	757	-	-	-	-	-	2 002
Аквизицияланған ақша ағындары	-	-	-	-	-	-	-	-
- Амортизация	-	-	-	-	-	1 272 596	942 846	2 215 442
Барлығы сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	1 921 434	889 859	14 278 520	11 920 415	1 155 260	1 329 846	2 614 369	34 109 703



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	2024 жыл	2023 жыл
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялар бойынша таза пайда:		
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялар бойынша іске асырылған пайда	22 765	149 038
Тануды тоқтату кезінде жіктелген басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша ескерілетін инвестициялар бойынша іске асырылған залал	(31 417)	(146 552)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялар бойынша таза пайда жиыны	(8 652)	2 486
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда		
Шетел валютасын сатып алу және сату	(1 334)	(101)
Бағам айырмашылықтары, таза	3 022 811	(208 408)
Барлығы шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда	3 021 477	(208 509)
Таза инвестициялық табыс жиыны	11 960 305	6 131 081

20. ТАЗА ҚАРЖЫЛЫҚ (ШЫҒЫСТАР) / САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КІРІСТЕР

2024 жылғы 31 желтоқсанда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстарға келесілер жатады.

	2024 жыл	2023 жыл
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер бойынша қаржылық шығыстар	(10 291 545)	-
Тәуекелді түзету бойынша қаржылық шығыстар	(1 261 105)	-
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер бойынша қаржылық кірістер	-	7 929 206
Тәуекелді түзету бойынша қаржылық кірістер	-	848 340
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер бойынша қаржылық шығыстар	(1 049 308)	(794 818)
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер бойынша қаржылық кірістер	-	373 194
Шығарылған қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық (шығыстар) / кірістердің жиыны	(12 601 958)	8 355 922

2024 жылғы 31 желтоқсанда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар келесілерді қамтиды.

	2024 жыл	2023 жыл
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеу бойынша қаржылық кірістер/(шығыстар)	706	(1 611)
Тәуекелдік түзету бойынша міндеттемелерді өтеу жөніндегі қаржылық кірістер/(шығыстар)	63	(159)
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеу жөніндегі қаржылық шығыстар	-	-
Тәуекелдік түзету бойынша міндеттемелерді өтеу жөніндегі қаржылық шығыстар	-	-
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер/(шығыстар) жиыны	769	(1 770)
Таза қаржылық (шығыстар)/сақтандыру бойынша кірістер	(12 601 189)	8 354 152

21. ТАЗА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде өзге де операциялық шығыстар келесі түрде ұсынылған:

Операциялық қызметтен түсетін кірістер:	2024 жыл	2023 жыл
Кредиторлық берешекті есептен шығарудан түскен кіріс	13	-
Жалға беруден түскен табыс және коммуналдық қызметтерді өтеу	226	-
Басқа кірістер	1 463	666
	1 702	666



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Операциялық қызметтен шығыстар:	2024 жыл	2023 жыл
Жалақы және басқа төлемдер	353 630	295 752
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	142 318	14 665
Кәсіби қызметтер	87 410	54 745
Демалыс бойынша резерв құру жөніндегі шығыстар	65 481	61 282
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	51 171	42 287
Банк шығындары	48 768	40 216
Жалға алу	46 464	35 882
Байланыс қызметтері және акпараттық қызметтер	40 983	25 000
Іссапар шығындары	18 384	4 659
Тозу және амортизация	17 645	16 944
Кеңсе тауарлары және басқа кеңсе шығындары	14 518	10 138
Коммуналдық қызметтер	13 008	8 465
Көлік қызметтері	10 481	6 955
Басқа шығындар	23 504	14 506
	933 765	631 496
Барлығы таза операциялық шығындар	932 063	630 830

22. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫН ҮНЕМДЕУ

Салық салу Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес жүргізілетін және есептелетін салық есебіне негізделеді.

Шығыстардың кейбір түрлері салық салу мақсатында есепке алынбайтындығына, сондай-ақ салық салынбайтын кірістің болуына байланысты компанияда тұрақты салық айырмашылықтары болады. Мемлекеттік бағалы қағаздар және Қазақстан қор биржасында листингілік бағалы қағаздар бойынша пайда болған инвестициялық кіріс салық салудан босатылады.

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің есептік құны мен салық салу мақсатында айқындалатын сома арасындағы уақытша айырмашылықтардың таза салық әсерін көрсетеді. 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайдағы уақытша айырмашылықтар негізінен кірістер мен шығыстарды есепке алудың әртүрлі әдістерімен, сондай-ақ кейбір активтердің есептік құнына байланысты болады.

Төменде қосымша ұсынылып отырған қаржылық есептілікте көрсетілген корпоративтік табыс салығына дейінгі табысқа 20% ресми салық ставкасын қолдану арқылы есептелген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарды қаржылық есептілікте ескерілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға келтіру үшін жүргізілген есеп берілген:

	2024 жыл	2023 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығын үнемдеу	(99)	(16 213)
Корпоративтік табыс салығын үнемдеу	(99)	(16 213)

2024 және 2023 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдардағы тиімді салық мөлшерлемесін салыстыру келесі түрде ұсынылған:

	2024 жыл	2023 жыл
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	10 420 458	6 488 586
Табыс салығының белгіленген мөлшерлемесі	20%	20%
Белгіленген мөлшерлеме бойынша салықтың есептік сомасы	2 084 092	1 297 717
Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері		
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша және амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінен салық салынбайтын кіріс	(1 837 518)	(1 491 947)
Салық салынбайтын кірістер (шегерілмейтін шығыстар)	(246 673)	178 017
Корпоративтік табыс салығын үнемдеу	(99)	(16 213)



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері

Қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің құны мен салық базасын есептеу мақсатында пайдаланылатын сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтар 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің пайда болуына әкеледі. Осы кейінге қалдырылған салық міндеттемелері осы қаржылық есептілікте танылды.

Қолданыстағы салық заңнамасына сәйкес шегерілетін уақытша айырмашылықтардың қолданылу мерзімі шектелмейді. 2024 және 2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар ішіндегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесі түрде ұсынылуы ықтимал:

2024 жыл	2024 жылғы 1 қаңтарға	Пайда немесе залал ретінде танылған	2024 жылғы 31 желтоқсанда
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(4 613)	(184)	(4 797)
Басқа міндеттемелер	22 068	283	22 351
	17 455	99	17 554
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	17 455	-	17 554
Бір жылдағы табыс салығын үнемдеу	-	99	-
2023 жыл	2023 жылғы 1 қаңтарға	Пайда немесе залал ретінде танылған	2023 жылғы 31 желтоқсанда
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(7 324)	2 711	(4 613)
Басқа міндеттемелер	8 566	13 502	22 068
	1 242	16 213	17 455
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	1 242	-	17 455
Бір жылдағы табыс салығын үнемдеу	-	16 213	-

23. АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ӨТЕУДІ ТАЛДАУ

Төмендегі кестеде активтер мен міндеттемелер оларды өтеудің күтілетін мерзімдері тұрғысынан берілген.

2024 жылғы 31 желтоқсан	12 ай ішінде	12 айдан астам	Барлығы
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	6 499	-	6 499
Кредит мекемелеріндегі қаражат	3 305 754	-	3 305 754
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	28 390 508	-	28 390 508
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4 726 602	68 277 178	73 003 780
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	540 324	-	540 324
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	5 787	360	6 147
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	-	162 906	162 906
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	1 183	1 183
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	-	17 554	17 554
Басқа активтер	1 017 567	454 447	1 472 014
	37 993 041	68 913 628	106 906 669
Міндеттемелер			
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	18 014 145	54 390 138	72 404 283
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	10 901 133	-	10 901 133
Жалдау бойынша міндеттемелер	52	1 279	1 331
Басқа міндеттемелер	406 884	65	406 949
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	29 322 214	54 391 482	83 713 696



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсан	12 ай ішінде	12 айдан астам	Барлығы
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7 982	-	7 982
Кредит мекемелеріндегі қаражат	11 111 981	-	11 111 981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	43 585 525	13 091 737	56 677 262
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек	1 315 584	-	1 315 584
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	1 032 834	540 329	1 573 163
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	25 817	-	25 817
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	-	133 976	133 976
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	1 714	1 714
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	-	17 455	17 455
Басқа активтер	529 620	1 289	530 909
	57 609 343	13 786 500	71 395 843
Міндеттемелер			
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	18 189 729	32 523 783	50 713 512
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	5 859 162	-	5 859 162
Жалдау бойынша міндеттемелер	83	1 907	1 990
Басқа міндеттемелер	343 931	-	343 931
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	24 392 905	32 525 690	56 918 595

24. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Қазақстан Республикасындағы саяси және экономикалық жағдайлар

Қазақстан Республикасында экономикалық реформалар және нарықтық экономиканың талаптарына жауап беретін құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымды дамыту жалғасып отыр. Қазақстан экономикасының болашақ тұрақтылығы көбінесе осы реформалардың барысына, сондай-ақ Үкімет экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласында қабылдап жатқан шаралардың тиімділігіне байланысты болады.

Украинадағы қарулы қақтығыс пен Ресей Федерациясына қатысты бірқатар мемлекеттер енгізген санкцияларға байланысты сыртқы саяси жағдайдың шиеленісуі шеңберінде ұлттық валюта бағамы әлемдік валюталарға қатысты құбылмалылықты көрсетеді. Бұл алдағы уақытта Компанияның қызметіне жанама әсер етуі мүмкін.

Ел экономикасына қысым жасайтын мұнай бағасының тұрақсыздығы белгісіздіктің қосымша факторы болып қала береді. Теңгедегі пайыздық мөлшерлемелердің жоғары деңгейі оның құнын арттыра отырып, капиталдың қолжетімділігін шектейді. Аталған факторлардың жиынтығы компанияның қаржылық көрсеткіштері мен стратегиялық перспективаларына әсер етуі мүмкін экономикалық белгісіздіктің өсуіне себеп болады.

Компания басшылығы экономикалық және саяси ортадағы өзгерістерді, соның ішінде ықтимал санкциялық тәуекелдерді мұқият қадағалайды және тұрақтылық пен бизнесті одан әрі дамытуға бағытталған шараларды қабылдайды. Дегенмен де, жоғары макроэкономикалық белгісіздік жағдайында бұл өзгерістердің компанияның болашақ нәтижелері мен қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалау қиын.

Салық салу

Қазақстан Республикасының қазақстандық салық заңнамасы жиі өзгерістерге ұшырайды және әртүрлі жолдармен түсіндіріледі. Басшылықтың Компанияның қызметіне қатысты осындай заңдарды түсіндіруіне заңға сәйкес айыппұлдар мен өсімпұлдар салуы мүмкін тиісті салық органдары қарсы болуы ықтимал. Қаржы кезеңдері салық органдарының бес күнтізбелік жыл ішінде тексеруі үшін ашық болып қалады.

Компания басшылығы барлық қажетті салық төлемдері жасалды деп санайды және сәйкесінше қаржылық есептілікте ешқандай резервтер есептелмеген.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Сот процестері мен сот істері

Қадімгі қызмет барысында Компания сот іс-әрекеттері мен талаптарының объектісі бола алады. Басшылық түпкілікті міндеттеме, егер бұл талаптар мен талаптардан туындайтын болса, компанияның қаржылық жағдайына және одан әрі қызметіне айтарлықтай әсер етпейді деген пікір білдірген.

Экология және қоршаған ортаны қорғау мәселелері

ҚЕХС климаттың өзгеруіне арнайы бағытталған тікелей нұсқаулар немесе ұсыныстар берілмейді. Дегенмен, климаттық тәуекелдер ұйымның қаржылық жағдайы мен қызметіне айтарлықтай әсер етуі мүмкін, бұл өз кезегінде стандарттарды қолдану кезінде осы факторларды ескеруді талап етеді. Ең маңызды салаларға: пайдалы қызмет мерзімі және активтердің тарату құны; активтер мен гудвилдің құнсыздануын бағалау; бағалау міндеттемелері және шартты активтер мен міндеттемелер; ақпаратты ашу; қаржы құралдары; әділ құнды бағалау және қызметті үздіксіз жалғастыру мүмкіндігін бағалау жатады. Климаттың өзгеруіне байланысты тәуекелдер белгілі бір ұйымның қызмет жағдайларына, сондай-ақ экономика секторына және белгілі бір дәрежеде юрисдикцияға тәуелді болады.

Басшылық Компания Қазақстан Республикасының Қоршаған орта мәселелеріне қатысты талаптарын сақтайды және олар бойынша біршама міндеттемелері жоқ деген пікірде. Компания бұл қаржылық есептілікте ықтимал шығындарды жабуға арналған резервтерді көрсетпеді.

Сақтандыру

Компания жұмыс берушінің азаматтық жауапкершілігін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес сақтандырады.

25. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

ҚЕХС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты жария ету» анықтамасы бойынша, егер бір Тарап екінші Тарапты бақылауға немесе қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдау кезінде екінші Тарапқа елеулі ықпал етуге мүмкіндігі болған жағдайда, Тараптар байланысты деп есептеледі. Байланысты Тараптар байланыссыз Тараптар арасында жүргізілмейтін мәмілелерге кіре алады, бұл ретте мұндай мәмілелердің бағасы мен шарттары байланыссыз Тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін. Байланысты тараптармен сақтандыру шарттарындағы сыйлықақылар бойынша тарифтер Компания басшылығының сақтандыру тәуекелдерін субъективті бағалауына негізделген.

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және осы күндерде аяқталған жылдар ішінде Компания байланысты тараптармен келесі операцияларға ие:

Қаржылық жағдай туралы есеп	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша
Активтер				
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	540 324	80 691	1 573 163
- басқа да байланысты тараптар	-		80 691	
Басқа активтер	1 109	1 472 014	1 289	530 909
- басқа да байланысты тараптар	1 109		1 289	
Міндеттемелер				
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	59 793 463	72 404 283	33 440 571	50 713 512
- басқа да байланысты тараптар	3 572 995		1 983 173	
- акционер	56 220 468		31 457 398	
Басқа міндеттемелер	120	406 949	2 877	843 931
- басқа да байланысты тараптар	67		2 846	
- акционер	53		31	



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	2024 жыл		2023 жыл	
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша
Сақтандыру бойынша түсім	24 183 370	32 288 870	18 644 976	26 827 454
- басқа да байланысты тараптар	3 261 201		3 120 707	
- акционер	20 922 169		15 524 269	
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	(12 372 936)	(20 529 293)	(18 355 645)	(34 109 703)
- басқа да байланысты тараптар	(1 212 770)		(638 413)	
- акционер	(11 160 166)		(17 717 232)	
Басқа операциялық шығындар	(21 471)	(932 063)	(31 664)	(630 830)
- негізгі басқару персоналы	-		(1)	
- басқа да байланысты тараптар	(20 021)		(30 719)	
- акционер	(1 450)		(944)	

Негізгі басқару персоналына сыйақы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал компанияның Басқарма мүшелері мен Директорлар Кеңесінің 7 адамнан құралады (2023 жылы: 7 адам). Негізгі басқару персоналына сыйақы келесі түрде беріледі:

	2024 жыл	2023 жыл
Директорлар кеңесінің мүшелері	95 988	90 686
Басқарма мүшелері	201 582	121 433
	297 570	212 119

26. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Әділ құнды бағалау активті сату кезінде алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы әдеттегі мәміле жағдайында міндеттемені беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Дегенмен, белгісіздік пен субъективті пайымдауларды пайдалануды ескере отырып, әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді беру шеңберінде жүзеге асырылатын ретінде түсіндірілмеуі керек.

Белсенді нарықта айналыстағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулерге немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Компания бағалаудың басқа әдістерін қолдана отырып, компанияның барлық басқа қаржы құралдарының әділ құнын анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты активтерді сату немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операцияның бағасын көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу болып табылады.

Компания стандартты және қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кеңінен танылған бағалау модельдерін пайдаланады, тек Жалпыға қол жетімді нарықтық деректерді пайдаланады және басшылықтың пікірлері мен бағалауларын қажет етпейді. Бақыланатын баға ұсыныстары мен модельдердің бастапқы деректері әдетте нарықта айналымдағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржада айналымдағы туынды құралдар және қарапайым биржадан тыс туынды қаржы құралдары үшін қол жетімді.

Неғұрлым күрделі құралдар үшін Компания өзінің бағалау модельдерін қолданады. Аталған модельдерде қолданылатын кейбір немесе барлық маңызды деректер жалпыға қол жетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық баға белгілеулерден немесе мөлшерлемелерден немесе пайымдаулар негізінде қалыптасқан бағалардан туындауы ықтимал. Бағалануы бақыланбайтын бастапқы деректерді пайдалануға негізделген құралдардың мысалы ретінде белсенді нарық жоқ кейбір несиелер мен бағалы қағаздар болуы мүмкін.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Әділ құнды бағалау бағынышсатысы

Компания көрсетілген бағаларды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын деректердің маңыздылығын ескеретін әділ құнды бағалаудың келесі бағынышсатысын пайдалана отырып, әділ құнды бағалайды:

- 1 деңгей: бірдей қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген);
- 2-деңгей: 1-деңгейге қатысты баға ұсыныстарынан басқа деректер тікелей (яғни баға ұсыныстары) немесе жанама түрде (яғни баға ұсыныстарынан алынған деректер) қол жетімді. Бұл санат келесілерді қолдану арқылы бағаланатын құралдарды қамтиды: ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтардағы нарықтық баға белгілеулер, Белсенді ретінде қарастырылмайтын нарықтардағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулер немесе барлық пайдаланылатын деректер тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бастапқы деректерге негізделетін бағалаудың басқа әдістері;
- 3-деңгей: қол жетімді емес деректер. Бұл санатқа бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар кіреді, мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға айтарлықтай әсер етеді. Бұл санатқа ұқсас құралдарға арналған баға белгілеулер негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін елеулі бақыланбайтын түзетулерді немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі.

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы әділ құн көздерінің иерархиясы деңгейлері тұрғысынан компанияның қаржылық есептілігінде әділ құн бойынша ұсынылған қаржы құралдарының талдауы берілген:

	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	38 317 160	34 663 246	23 374	73 003 780
Ашылған активтер, әділ құн				
Ақша қаражаты	-	6 499	-	6 499
Кредит мекемелеріндегі қаражат	-	3 305 754	-	3 305 754
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	11 905 050	16 485 458	-	28 390 508
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	540 324	540 324
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	6 147	6 147
Басқа қаржы активтері	-	-	539 216	539 216
Барлығы	50 222 210	54 460 957	1 109 061	105 792 228
Әділ құны жария етілетін міндеттемелер				
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	72 404 283	72 404 283
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	-	10 901 133	-	10 901 133
Жалдау бойынша міндеттемелер	-	-	1 331	1 331
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	6 539	6 539
Барлығы	-	10 901 133	72 412 153	83 313 286



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	-	56 653 888	23 374	56 677 262
Ашылған активтер, әділ құн				
Ақша қаражаты	-	7 982	-	7 982
Кредит мекемелеріндегі қаражат	-	11 111 981	-	11 111 981
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек	-	1 315 584	-	1 315 584
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	1 573 163	1 573 163
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	25 817	25 817
Басқа қаржы активтері	-	-	35 843	35 843
Барлық активтер	-	69 089 435	1 658 197	70 747 632
Әділ құны жария етілетін міндеттемелер				
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	50 713 512	50 713 512
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	-	5 859 162	-	5 859 162
Жалдау бойынша міндеттемелер	-	-	1 990	1 990
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	14 521	14 521
Барлық міндеттемелер	-	5 859 162	50 730 023	56 589 185

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы құралдарының әділ және баланстық құнын салыстыру:

	2024 жылғы 31 желтоқсанға бағалау		2023 жылғы 31 желтоқсанға бағалау	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	73 003 780	73 003 780	56 677 262	56 677 262
Әділ құны жария етілетін активтер				
Ақша қаражаты	6 499	6 499	7 982	7 982
Кредит мекемелеріндегі қаражат	3 305 754	3 305 754	11 111 981	11 111 981
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	28 390 508	28 354 982	-	-
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек	-	-	1 315 584	2 854 332
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	540 324	540 324	1 573 163	1 573 163
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	6 147	6 147	25 817	25 817
Басқа қаржы активтері	539 216	539 216	35 843	35 843
Барлық активтер	105 792 228	105 756 702	70 747 632	72 286 380
Әділ құны жария етілетін міндеттемелер				
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	72 404 283	72 404 283	50 713 512	50 713 512
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек	10 901 133	10 467 615	5 859 162	5 854 300
Жалдау бойынша міндеттемелер	1 331	1 331	1 990	1 990
Басқа қаржылық міндеттемелер	6 539	6 539	14 521	14 521
Барлық міндеттемелер	83 313 286	82 879 768	56 589 185	56 584 323

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ басқа да жиынтық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтері ретінде жіктелетін 23 374 мың теңге сомасындағы акциялары өзіндік құны бойынша көрсетілді.



Белгіленген мөлшерлемедегі қаржы құралдары

Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын белгіленген мөлшерлемедегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны осы құралдарды бастапқы тану кезіндегі нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді ұқсас қаржы құралдары бойынша ағымдағы нарықтық мөлшерлемелермен салыстыру арқылы бағаланады.

27. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Компанияның қызметі әртүрлі сақтандыру және қаржылық тәуекелдерге ұшырайды және бұл қызмет тәуекелдің белгілі бір дәрежесін немесе тәуекелдердің жиынтығын талдауды, бағалауды, қабылдауды және басқаруды қамтиды. Тәуекелді қабылдау қаржылық бизнестің негізі болып табылады, ал Операциялық тәуекелдер бизнесті жүргізудің сөзсіз салдары болып табылады. Сондықтан компанияның мақсаты тәуекел мен кірістілік арасындағы тиісті тепе-теңдікке қол жеткізу және Компанияның қаржылық көрсеткіштеріне ықтимал теріс әсерді азайту болып табылады.

Компанияның тәуекелдерді басқару саясаты осы тәуекелдерді анықтауға және талдауға, тиісті тәуекелдер мен бақылау лимиттерін белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдерді бақылауға және лимиттерді сақтауға бағытталған. Компания нарықтардағы, өнімдердегі және дамып келе жатқан озық тәжірибелердегі өзгерістерді көрсету үшін өзінің саясаттары мен тәуекелдерді басқару жүйелерін үнемі қайта қарастырады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің дұрыс жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты мен процедураларын мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдау үшін жауапты болады.

Басқарма тәуекелдерді төмендету жөніндегі шараларды мониторингілеу және енгізу үшін жауапты болады, сондай-ақ компанияның тәуекелдердің белгіленген шегінде қызметті жүзеге асыруын қадағалайды.

Тәуекелдерді басқару қызметі бастығының міндеттеріне тәуекелдерді жалпы басқару, сондай-ақ қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау, басқару және есеп беру бойынша жалпы принциптер мен әдістердің қолданылуын бақылауды жүзеге асыру кіреді.

Компанияның алдында тұрған тәуекелдердің ең маңызды түрлері сақтандыру тәуекелі, несиелік тәуекел, өтімділік тәуекелі, нарықтық тәуекел және басқа операциялық және ілеспе тәуекелдер болып табылады. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, баға тәуекелінен және пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупінен тұрады.

Компания сақтандыру тәуекелі берілетін шарттар жасасады. Бұл бөлімде осы тәуекелдер келтірілген және Компания оларды басқару үшін қолданатын әдістер сипатталған.

27.1. Сақтандыру тәуекелін басқару

(а) Тәуекелдерді басқару мақсаттары және сақтандыру тәуекелін азайту саясаты

Компания Өмірді сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының келесі түрлерін жасайды: белгілі бір уақыт кезеңі ішінде аннуитеттік төлемдермен шарттар және өмірді мерзімді сақтандыру шарттары. Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру бойынша Компания жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарын жасасады.

Өмірді сақтандыру шарттарын жасасу кезінде компанияның негізгі тәуекелдері:

- өлім қаупі-сақтанушылардың нақты өлімі күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын шығындар қаупі;
- сырқаттанушылық тәуекелі-сақтанушылардың нақты денсаулық жағдайы күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын шығындар тәуекелі;
- ұзақ өмір сүру қаупі-аннуитет алушының күтілгеннен ұзақ өмір сүруінен туындайтын шығындар қаупі;
- шығындар тәуекелі-нақты шығындардың күтілгеннен өзгеше болуынан туындайтын шығындар тәуекелі;
- токтату қаупі - нақты токтату күтілгеннен өзгеше болу қаупі.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары бойынша аса маңызды тәуекелдер сақтандырылған қызметкерлердің еңбек жағдайларының өзгеруімен, өндірістік жаракаттанудың өсуімен және кәсіптік аурулар деңгейінің артуына байланысты болады.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Компания жасалған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарымен байланысты міндеттемелерді жабу үшін жеткілікті резервтердің болуын қамтамасыз етуге ұмтылады. Тәуекелдерді азайту үшін Компания сақтандыру шарттарының портфельдерін әртараптандыруды жүзеге асырады және андеррайтингтік саясаттың ұстанымдары мен стратегияларын мұқият таңдайды. Сондай-ақ, тәуекелдердің жинақталуын болдырмау және қажет болған жағдайда қайта сақтандыру арқылы тәуекелдерді беру тетіктерін пайдалану бойынша шаралар қабылдануда.

Тәуекелге ұшырауды азайту мақсатында компания шығындарды қарау рәсімдерінің сапасына тұрақты бақылау жүргізеді, сондай-ақ жосықсыз әрекеттердің ықтимал жағдайларын толық тексереді. Компания сонымен қатар бизнеске теріс әсер етуі мүмкін болжанбайтын оқиғаларға ұшырауды азайту үшін шығындарды жедел реттеу және басқару саясатын белсенді қолданады.

Негізгі тәуекел өлім болып табылатын және қосымша тәуекелдер сақтанушылардың мүгедектігі болып табылатын өмірді сақтандыру үшін сақтандыру жағдайларының жалпы жиілігін арттыруға қабілетті маңызды факторларға эпидемиялар, ғаламдық өмір салтын өзгерту және күтілгеннен ертерек немесе одан да көп сақтандыру жағдайларына әкелетін табиғи апаттар жатады.

Аннуитеттік шарттар жағдайында талаптардың көлемінің де, жиілігінің де өсуіне әкелуі мүмкін негізгі фактор медицина саласындағы тұрақты жақсару, тұрақты түрде check-up, кәсіпорындардағы алдын алу шаралары және әлеуметтік жағдайларды жақсарту болып табылады. Бұл өзгерістер ұзақ өмір сүруге әкелуі мүмкін, бұл өз кезегінде аннуитет міндеттемелерінің параметрлеріне әсер етеді.

(i) Сақтандыру қызметі бойынша стратегия

Компанияның сақтандыру қызметі жөніндегі стратегиясы теңдестірілген портфельді қамтамасыз ету мақсатында әртараптандыруға бағытталған және бірнеше жылдар бойы ұқсас тәуекелдердің үлкен портфелінің болуына негізделген және осының арқасында ықтимал нәтиженің өзгергіштігі төмендейді деп есептеледі.

Компанияның сақтандыру қызметі жөніндегі стратегиясы сақтандыруға жататын қызмет түрлерін, қызмет сақтандыруға жататын аумақты және компания сақтандыруға дайын өнеркәсіп салаларын айқындайтын бизнес-жоспарда көрсетілген. Бұл стратегия портфель құрамына тәуекелдерді тиісті таңдауды қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру түрлері бойынша шарттарды айқындайтын сақтандыру қағидалары үшін негіз болып табылады.

Сақтандыру өнімдерінің тарифтері мен бағаларын есептеу ағымдағы нарықтық конъюнктураны көрсетеді және қаржылық тәуекелдерді айтарлықтай төмендетуге бағытталған болашақ нәтижелерді түзету үшін қажетті ең ықтимал болжамдарды қамтиды.

Басшылық сақтандыру ережелерінің сақталуын тұрақты негізде бақылайды.

(ii) Қайта сақтандыру стратегиясы

Компанияның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету және сақтандыру портфелін ірі шығындардан қорғау мақсатында Компания жауапкершіліктің бір бөлігін қайта сақтандыруға беруге құқылы болады. Алайда, қайта сақтандыру компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерден босатпайды. Егер қайта сақтандырушы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Компания сақтандыру өтемақыларын жүзеге асыруға жауапты болып қалады.

Қайта сақтандырушылардың төлем қабілеттілігі олардың қаржылық тұрақтылығын талдау арқылы жыл сайын бағаланады. Компания қайта сақтандырушылардың қаржылық жағдайына тұрақты негізде мониторинг жүргізеді және қайта сақтандыру бойынша тәуекел құраушы факторларға талдау жүргізеді.

(б) Сақтандыру тәуекелдерінің шоғырлануы

Компания кездесетін сақтандыру тәуекелінің негізгі аспектісі-белгілі бір оқиға немесе бірқатар оқиғалар компанияның міндеттемелеріне айтарлықтай әсер етуі мүмкін жағдайда болуы мүмкін сақтандыру тәуекелінің шоғырлану дәрежесі. Мұндай шоғырлану бір сақтандыру шартына немесе байланысты шарттардың аз санына қатысты туындауы мүмкін және біршама міндеттемелер туындауы мүмкін жағдайлармен байланысты. Сақтандыру тәуекелін шоғырландырудың маңызды аспектісі-бұл бірқатар жеке сақтандыру кластары немесе келісімшарттар сериясы ішінде тәуекелдердің жинақталуы нәтижесінде пайда болуы мүмкін.

Тәуекел концентрациясы сирек кездесетін, бірақ ауырлығы жоғары оқиғалардан туындауы ықтимал болады.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

(в) Жалпы тәуекелге ұшырау

Компания тәуекелдің шоғырлануына қатысты қабылдауға дайын жалпы жиынтық тәуекелді белгілейді. Ол тәуекелді бағалау кезінде де, Ай сайынғы негізде де компанияның негізгі жиынтық тәуекелдерін көрсететін есептерді зерттеу арқылы осы әсердің мониторингін жүргізеді. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда 8 974 (2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 12 426) қолданыстағы сақтандыру шарттары болған.

Қызметтің әртүрлі бағыттарының тәуекелге ұшырауы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша анықталған тәуекелдердің негізгі шоғырлануы келесідей:

Сақтандыру түрі	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	Меншікті ұстау (қайта сақтандырудан кейін)
Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	737 190 285	-	737 190 285
Өмірді ерікті сақтандыру	4 971 529	-	4 971 529
Жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру	33 086 630	-	33 086 630
	775 248 444	-	775 248 444

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша анықталған тәуекелдердің негізгі шоғырлануы келесідей:

Сақтандыру түрі	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	Меншікті ұстау (қайта сақтандырудан кейін)
Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру	671 653 282	-	671 653 282
Өмірді ерікті сақтандыру	4 364 251	-	4 364 251
Жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру	63 398 414	-	63 398 414
Ерікті медициналық сақтандыру	91 397	14 697	76 700
	739 507 344	14 697	739 492 647

(і) Мемлекеттер тұрғысында тәуекелдердің ықпалына ұшырау

Компанияның негізгі сақтандыру портфелі Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания Қазақстан Республикасынан басқа елдерде тәуекелдерге тап болмайды, өйткені сақтандыру тек Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылады.

(д) Шығындарды дамыту

Өткен кезеңдегі шығындардың даму динамикасын талдау компанияның кезеңдегі шығындардың соңғы мөлшерін бағалау қабілетін қамтамасыз етеді. Компания сақтандырудың барлық сыныптары бойынша шығындардың дамуына талдау жүргізді.

Кестедегі ақпарат алдыңғы кезеңдердегі төленбеген шығындарды бағалаудың жеткіліктілігіне Тарихи шолуды ұсынғанымен, осы қаржылық есептілікті пайдаланушылар ағымдағы кезеңдегі төленбеген шығындар балансына өткен кезеңдердің артық немесе жеткіліксіздігін экстраполяциялау кезінде сак болу керек. Компания 2024 жылдың соңындағы жағдай бойынша жалпы жабылмаған шығындар сенімді түрде бағаланды деп санайды. Алайда, белгісіздік резервтерін қалыптастыру процесіне байланысты, бұл бағалау сайып келгенде барабар болатынына абсолютті сенімділік болмайды.



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2024 жылғы 31 желтоқсанда	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	2024 жыл
Төленбеген шағымдар мен шағымдар бойынша шығыстар бойынша жалпы міндеттеме (РПНУ және РЗНУ)	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 971 414 740	17 761 078 701	12 881 298 139
РЗНУ				411 343 761	1 104 241 782	5 760 582 931
РПНЗУ	154 263 730	4 013 412 552	6 479 391 921	13 157 454 394	14 663 705 589	6 987 550 740
РПЕНУ		173 884 583	539 934 044	1 402 616 584	1 993 131 330	133 164 468
Өтеуге жататын қайта сақтандыру сомасы				6 147 358		
РПНЗУ РЕ				6 147 358		
Төленбеген шағымдар мен шағымдар бойынша шығыстар бойынша таза міндеттеме (таза РПНУ және таза РЗНУ)	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 965 267 382	17 761 078 701	12 881 298 139
Тиісті жылы болған сақтандыру жағдайлары бойынша шығындардың жалпы резерві (жыл соңына):						
Орын алған сақтандыру жағдайлары бойынша сақтандыру төлемдері (өспелі қорытындымен):	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	2024 жыл
сол жылы		953 067 432	965 636 669	2 366 781 381	2 908 787 633	3 922 729 660
бір жылдан кейін	78 093 573	729 267 547	716 168 956	1 565 556 975	1 868 957 457	
екі жылдан кейін	7 692 258	377 124 600	561 043 667	1 268 777 554		
үш жылдан кейін	5 526 576	315 543 992	561 263 235			
төрт жылдан кейін	15 884 273	315 093 679				
бес жылдан кейін	8 948 113					
алты жылдан кейін						
Осы күнге өспелі қорытындысы бар төлемдер	116 144 792	2 690 097 249	2 804 112 527	5 201 115 910	4 777 745 090	3 922 729 660
Сәйкес жылы болған сақтандыру жағдайлары бойынша жыл соңындағы шығындардың жалпы резерві:						
сол жылы	284 608 226	6 969 308 965	12 184 364 011	14 894 214 069	20 237 362 894	12 881 298 139
бір жылдан кейін	174 484 080	4 829 109 077	7 654 779 980	11 966 639 877	17 761 078 701	
екі жылдан кейін	108 121 587	4 678 943 660	5 622 589 762	14 971 414 740		
үш жылдан кейін	110 507 727	3 069 630 420	7 019 325 965			
төрт жылдан кейін	105 351 506	4 187 297 135				
бес жылдан кейін	154 263 730					
алты жылдан кейін						
Өспелі қорытындымен келтірілген залалдарды ағымдағы бағалау	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 971 414 740	17 761 078 701	12 881 298 139
Шығындар резервінің артық/(тапшылығы) (жинақталған):	14 199 704	1 044 982 013	3 326 562 189	(2 911 535 200)	607 326 736	-
шығындардың бастапқы жалпы резервінен % артық/(тапшылық)	5%	15%	27%	-20%	3%	0%



27.2. Қаржылық тәуекелдерді басқару

(а) Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары

Қаржылық тәуекелдерді басқару компания қызметінің негізі болып табылады және сақтандыру тәуекелдері сияқты компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі және бағаның, сыйақы мөлшерлемесінің және валюталық тәуекелдің өзгеру тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел компанияның өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі қаржылық тәуекелдері болып табылады.

(б) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел-бұл нарықтық бағалардың ауытқуынан туындаған қаржы құралдарынан, сақтандыру шарттарынан немесе қайта сақтандыру шарттарынан әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі. Нарықтық тәуекел тәуекелдердің үш түрін қамтиды: валюта бағамдарының ауытқуы (валюталық тәуекел), нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі (пайыздық тәуекел) және нарықтық бағалардың ауытқуы (баға тәуекелі).

Компания нарықтық тәуекелді жекелеген қаржы құралдары бойынша портфель шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, сыйақы мөлшерлемелерін, валюталық позицияны өзгерту мерзімдерін, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу жолымен басқарады, оның нәтижелерін Басқарма, Директорлар кеңесі қарайды.

Активтерді бөлудің негізгі принциптері және инвестициялық портфель үшін лимиттер құрылымы активтермен міндеттемелерді жабуды және Компания шарттары бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті кірісті қамтамасыз ету үшін белгіленеді.

Компанияның сақтандыру тәуекелдеріне ұшырау сипаты және оның мақсаттары, сондай-ақ тәуекелдерді басқару және өлшеу үшін қолданылатын саясаттар мен процедуралар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгеріссіз қалды.

(і) Пайыздық тәуекел

Пайыздық тәуекел-бұл нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінен туындаған қаржы құралдары, сақтандыру шарттары немесе қайта сақтандыру шарттары бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының ауытқу қаупі.

Өзгермелі пайыздық құралдар компания үшін ақша ағындарының қозғалу қаупін тудырады, ал белгіленген пайыздық құралдар компанияны әділ құнның өзгеру қаупіне ұшыратады.

Қаржы активтері мен сақтандыру шарттары арасында тікелей келісімшарттық байланыс жоқ. Алайда, компанияның пайыздық тәуекел саясаты сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ету үшін белгіленген және өзгермелі пайыздық мөлшерлемелермен құралдардың сәйкес қоспасын сақтау арқылы таза пайыздық тәуекел деңгейін басқаруды қарастырады. Саясат сонымен қатар пайыздар әкелетін қаржылық активтердің өтеу мерзімдерін басқаруды қамтиды.

Компанияда пайыздық тәуекелдің айтарлықтай концентрациясы жоқ.

Компания өзінің борыштық құралдарына байланысты, сондай-ақ талап туындаған сәттен бастап бір жылдан асатын кезеңде реттелуі күтілетін туындаған талаптар бойынша міндеттемелерге немесе активтерге қатысты пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекеліне ұшырайды.

Орташа сыйақы мөлшерлемелері

Келесі кесте 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша орташа сыйақы мөлшерлемелерін көрсетеді. Осы сыйақы мөлшерлемелері тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеуге шамамен кірістілікті көрсетеді.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Сомасы	Сыйақының орташа пайыздық мөлшерлемесі	Сомасы	Сыйақының орташа пайыздық мөлшерлемесі
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек				
Теңге	-	-	1 315 584	17,48%
Кредит мекемелеріндегі қаражат				
Теңге	3 290 854	14,30%	4 025 149	15,25%
АҚШ доллары	14 900	1,25%	7 086 832	1,00%
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Теңге	26 718 217	12,98%	-	-
АҚШ доллары	1 672 291	0,00%		
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Теңге	50 477 204	12,88%	45 338 843	12,56%
АҚШ доллары	22 526 576	4,48%	11 338 419	4,67%
Жаллау бойынша міндеттемелер				
Теңге	1 331	19,57%	1 990	15,78%
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек				
Теңге	10 901 133	15,00%	5 859 162	15,10%
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер				
Теңге	72 404 283	12,14%	50 713 512	14,76%

ii) Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел валюта бағамдарының өзгеруінен туындаған қаржы құралдарынан, активтерден және/немесе сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерден әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының ауытқу мүмкіндігін білдіреді.

Компанияның негізгі операциялары қазақстандық теңгемен жүргізіледі және оның валюталық тәуекелге әсері негізінен АҚШ долларына қатысты көрінеді.

Компанияның қаржылық активтерінің көпшілігі сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерімен бірдей валютада ұсынылған.

Компания сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелермен бірдей валютада ұсынылған қайта сақтандыру шарттарын жасасу арқылы сақтандыру шарттарымен байланысты валюталық тәуекелді ішінара азайтады.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісінде қаржы активтері мен міндеттемелерінің және, сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелердің құрылымы келесі түрде ұсынылуы мүмкін:

	Теңге	АҚШ доллары	Басқалар	Барлығы
Қаржылық активтер				
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	3 290 854	14 900	-	3 305 754
Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (7-ескертпе)	26 718 217	1 672 291	-	28 390 508
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	50 477 204	22 526 576	-	73 003 780
Барлық активтер	80 486 275	24 213 767	-	104 700 042
Қаржылық міндеттемелер				
Басқа да қаржылық міндеттемелер (14-ескертпе)	5 778	-	761	6 539
Барлық міндеттемелер	5 778	-	761	6 539
Таза әсер	80 480 497	24 213 767	(761)	104 693 403



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісінде қаржы активтері мен міндеттемелерінің және, сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

	Тенге	АҚШ доллары	Баскалаp	Барлығы
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	7 981	-	1	7 982
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	4 025 149	7 086 832	-	11 111 981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	45 338 843	11 338 419	-	56 677 262
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	32 417	3 426	-	35 843
Барлық активтер	49 404 390	18 428 677	1	67 833 068
Қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-
Барлық міндеттемелер	-	-	-	-
Таза әсер	49 404 390	18 428 677	1	67 833 068

Кестеде есепті күні пайдаланылатын айырбас бағамдарының мүмкін болатын өзгерістері нәтижесінде қаржылық нәтиже мен меншікті қаражаттың өзгеруі, барлық басқа айнымалы сипаттамалар өзгеріссіз қалады.

Валюта	Валюта бағамдары					
	2024 жылғы 31 желтоқсанда	Параллель жылжу 10% осы		2023 жылғы 31 желтоқсанда	Параллель жылжу 10% осы	
		10% төмендеу	10% төмендеу		10% төмендеу	10% төмендеу
АҚШ доллары	525,11	577,62	472,60	454,56	500,02	409,10

Төмендегі кестеде компанияның салық салуға дейінгі пайдасының сезімталдығын талдау (монетарлық активтер мен міндеттемелердің әділ құнындағы өзгерістер есебінен) теңгенің АҚШ долларына шаққандағы бағамының жоғарылауы мен төмендеуі көрсетілген. Теңгенің бағамын нығайту, төменде көрсетілгендей, есепті күндердегі жағдай бойынша АҚШ долларына қатысты салықтарды шегергендегі пайда немесе залал мөлшерін төменде көрсетілген сомаларға азайтар еді. Бұл аналитикалық ақпарат Компания есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша мүмкін деп санаған валюталардың айырбас бағамдарының ауытқуына негізделген.

	Пайдаға немесе шығынға әсері	
	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларын нығайту	2 421 377	1 842 868
АҚШ долларының әлсіреуі	(2 421 377)	(1 842 868)

Шығарылған және ұсталатын сақтандыру шарттары бойынша валюта бағамдарының өзгеруіне сезімталдықты талдау

Шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының барлық портфелі, сондай-ақ ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының барлық портфелі теңгенің ұлттық валютасында номинацияланды. Осыған байланысты валюта бағамдарының өзгеруі шығарылған және ұсталатын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелерге әсер етпейді.

iii) Баға тәуекелі

Баға тәуекелі-бұл пайыздық мөлшерлемелердің немесе валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты емес нарықтық бағалардың ауытқуынан туындаған қаржы құралдарынан немесе активтерден, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерден әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру тәуекелі. Аталған тәуекел жеке құралға немесе шартқа тән болуы мүмкін немесе нарықтағы барлық ұқсас активтерге немесе шарттарға ортақ болуы мүмкін.

Компания біршама баға тәуекеліне ұшырамайды, өйткені ол нарықтық ауытқуларға тікелей қатыспайды, сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттарын шығармайды. Алайда, бұл жағдайда компания инвестициялардың мақсаттары мен шектеулерін белгілеу және бақылау, әртараптандыруды қоспарлау



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

және жеке және жалпы үлестік құралдарға шектеулер қою арқылы өзінің қаржылық активтерінің баға тәуекелін басқарады.

(в) Несиелік тәуекел

Компанияның алдында тұрған несиелік тәуекел контрагенттердің қаржы құралдары, сақтандыру шарттары және қайта сақтандыру шарттары бойынша өз міндеттемелерін орындамау мүмкіндігімен байланысты болады.

Бұл тәуекелді азайту үшін Компания қатаң саясаттар мен процедураларды қолданады, соның ішінде несиелік тәуекелдерді үнемі бақылау және жекелеген контрагенттер үшін лимиттер белгілеу және белгілі бір географиялық аймақтар мен салаларда тәуекелді шоғырландыру. Компанияның тәуекелдерді басқару қызметі несиелік тәуекелді талдау мен басқаруға, ал қазынашылық бөлімі жоғары сапалы және дефолт қаупі төмен қаржы құралдарына инвестиция салуға жауапты. Кредиттік тәуекелдің едәуір өсуі жағдайында компания тиісті құралдарды іске асыруға және қаражатты неғұрлым сенімді активтерге қайта инвестициялауға дейін тәуекелді төмендету әдістерін қарастырады.

Қайта сақтандыру сонымен қатар кредиттік тәуекелді басқарудың маңызды құралы болып табылады және Компания тек қаржылық тұрақты қайта сақтандырушылармен ынтымақтасады. Компания басқармасы жыл сайын қайта сақтандыру саясатын ағымдағы нарықтық жағдайларға сәйкестігін бағалайды және сәйкес келмеген жағдайда оны қайта қарауға бастамашылық етеді.

Сақтандыру шарттары бойынша сыйлықақының төленбеген бөлігіне катысты кредиттік тәуекел сақтандыру шартында айқындалған кезең ішінде не полис не сыйлықақыны бөліп төлеу шарттары бойынша төленетін не бұзылған сәтке дейін сақталады.

Жалпы алғанда, Компанияның кредиттік тәуекелдерді басқару саясаты мен процестері алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгеріссіз қалады, бұл оның операцияларының тұрақтылығы мен сенімділігін сақтайды.

(г) Құнсыздануды бағалау

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуі, дефолт және қайта әсіктеу

Компания активтің бүкіл өмірінде немесе 12 айлық кезеңде күтілетін кредиттік шығындарды қалыптастыру керектігін анықтау үшін барлық активтерді үнемі қадағалап отырады. Ол үшін актив немесе құралдар портфелі бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуінің байқалуы бағаланады.

Компания құрал немесе келісімшарт бойынша төлемдер 1 күн немесе одан да көп уақытқа кешіктірілген кезде несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуін анықтайды. Бұдан басқа, компания несиелік тәуекелдің айтарлықтай өскенін анықтау үшін төлем алудың төмен ықтималдығын көрсететін әртүрлі жағдайларды талдайды.

Мұндай оқиғалар келесілер болуы мүмкін:

- есепті күнге эмитентке BBB инвестициялық деңгейінен төмен рейтинг берілген жағдайда, ол бастапқы танылған сәттен бастап кемінде екі рейтингтік агенттік бойынша рейтингті (олар болған кезде) 3 сатыға төмендету-;
- техникалық кешіктірулерді қоспағанда, пайыздық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеу кестесіне сәйкес 1 жұмыс күніне және одан да көп мерзімге кешіктіру;
- есепті күнге дейінгі алты айлық кезең ішінде осы қаржы активінің құнын белсенді нарықта 40% төмендету;
- KASE, AIX қор биржасында осы қаржы құралы бойынша сауда-саттықты тоқтата тұру;
- эмитентке/контрагентке қатысты жағымсыз жаңалықтар, мысалы: эмитенттің қаржылық жағдайының нашарлауы, эмитенттің өз саласындағы бәсекелестік жағдайының нашарлауы;
- қаржы ұйымы эмитент болып табылатын жағдайларда реттеуші белгілеген пруденциалдық нормативтерді дәйекті 6 ай ішінде жүйелі түрде бұзу, заңнама талаптарын бұзу және т. б.).

Қаржы құралының құнсыздану (дефолт) сатысына өту критерийлері:

- Эмитент рейтингін D деңгейіне дейін төмендету (дефолт);



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгеммен)

- эмитенттің бағалы қағаздарын KASE, AIX қор биржасының ресми тізімінің алаңдарынан шығару;
- эмитент туралы теріс ақпарат: эмитентті тарату, қайта құрылымдау немесе оның міндеттемелер бойынша төлей алмауына байланысты өзге де қайта ұйымдастыру;
- нәтижесінде эмитенттің қызметі тоқтатылатын апатты оқиғалар;
- эмитенттің / контрагенттің басқа қаржы құралдары бойынша дефолт;
- эмитентке қатысты байқау, не сыртқы басқару, немесе қаржылық сауықтыру (санация) рәсімдерін енгізу, төрелік (конкурстық) басқарушыны не өзге де ұқсас іс-қимылдар мен шараларды тағайындау және т. б.

Егер Компания қаржы құралын дефолтқа жатқызса, Компания активтің өмір бойы күтілетін кредиттік шығындарын таниды.

Егер қаржы құралы дефолт ретінде анықталса, бірақ дефолт критерийлерінің ешқайсысы орындалмаса, Компания мұндай құрал дефолт ретінде қарастыруды тоқтатады, сондықтан несиелік құнсыздану санатынан қайта жіктелуге жатады.

Бір жыл ішінде кредиттік тәуекелдің немесе қаржылық активтер бойынша дефолттың айтарлықтай өсуі байқалмады.

Күтілетін кредиттік шығындар

Қаржы активінің дефолт ықтималдығы деңгейін айқындау критерийі қаржы активінің эмитентіне/контрагентіне берілген кредиттік рейтинг, сондай-ақ қаржы активінің қолданылу мерзімі болып табылады. Қаржы активі эмитентінің рейтингісіне, сондай-ақ қаржы активінің қолданылу мерзіміне байланысты дефолт ықтималдығы матрицасында белгілі бір қаржы активінің дефолт ықтималдығының деңгейі (пайыздық мәні) анықталады. Дефолт ықтималдығы матрицалары бойынша деректер көзі Moody's халықаралық рейтинг агенттігінің жыл сайынғы дефолт зерттеулері (Default Study) болып табылады, онда дефолт ықтималдығы мәндері бар кестелік деректер жарияланады.

Контрагенттің дефолты туындаған жағдайда (Loss given Default – LGD) қаржы активі бойынша залал деңгейін Эмитенттің түріне қарай макроэкономикалық жағдайды ескере отырып, активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі кеңес қайта қарайды және бекітеді.

Есепті күндегі жағдай бойынша кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейі қаржы активтерінің баланстық құнында көрсетіледі. Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының құрамынан кассадағы қаражат алынып тасталды.

	2024 жыл	2023 жыл
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	6 499	7 982
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	3 305 754	11 111 981
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (7-ескертпе)	28 390 508	-
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	73 003 780	56 677 262
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек (9-ескертпе)	-	1 315 584
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер (10-ескертпе)	540 324	1 573 163
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер (11-ескертпе)	6 147	25 817
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	539 216	35 843
	105 792 228	70 747 632

Бұдан әрі Standard and Poor's Global Ratings агенттігінің кредиттік рейтингтері бойынша сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша қаржылық активтер мен активтердің сыныптамасы немесе жағдай бойынша осындай халықаралық агенттіктің аналогтары ұсынылған:



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	«AAA+» - «A+»	«BBB-» - «BBB+»	«BB-» - «BB+»	«B-» - «B+»	Кредиттік балл берілмеген	Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсанға
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	-	10	5 488	-	1 001	6 499
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	-	8 832	2 314 484	982 438	-	3 305 754
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (7-ескертпе)	1 672 291	23 865 447	2 852 770	-	-	28 390 508
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	16 576 841	43 171 552	13 232 013	-	23 374	73 003 780
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер (10-ескертпе)	-	-	-	-	540 324	540 324
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер (11-ескертпе)	-	-	6 147	-	-	6 147
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	-	-	-	-	539 216	539 216
	18 249 132	67 045 841	18 410 902	982 438	1 103 915	105 792 228

	«AAA+» - «A+»	«BBB-» - «BBB+»	«BB-» - «BB+»	«B-» - «B+»	Кредиттік балл берілмеген	Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсанға
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	-	-	7 347	-	635	7 982
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	-	-	11 111 981	-	-	11 111 981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	8 107 137	44 609 781	2 713 425	-	1 246 919	56 677 262
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек (9-ескертпе)	1 315 584	-	-	-	-	1 315 584
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер (10-ескертпе)	-	-	-	880	1 572 283	1 573 163
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер (11-ескертпе)	-	-	25 817	-	-	25 817
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	-	-	-	-	35 843	35 843
	9 422 721	44 609 781	13 858 570	880	2 855 680	70 747 632

Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша кредиттік тәуекел

Компания ең аз дәрежеде шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша кредиттік тәуекелге ұшырайды, қайта сақтандыру жөніндегі қызмет тек Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылады.

Шығарылған сақтандыру және кіріс қайта сақтандыру шарттары бойынша төмендегі кестеде КЕХС 4 талаптарына сәйкес ескерілген дебиторлық берешек сомасы көрсетілген. Осы жария етудің мақсатына тәуекелге ұшыраған соманы көрсету.

Барлық дебиторлық берешек шығарылған сақтандыру шарттары мен шығарылған қайта сақтандыру шарттары (кіріс қайта сақтандыру) бойынша дебиторлық берешекті қамтиды.



Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Шығарылған сақтандыру шарттары	6 977 610	7 076 044
	6 977 610	7 076 044

Қайта сақтандырушылардың дефолт ықтималдығына байланысты кредиттік тәуекелге ұшырауды компания ұстап қалылатын қайта сақтандыру шарттарының портфелі елеусіз және резиденттердің қайта сақтандырушылары Қазақстан Республикасының аумағында толық ұсынғанын ескеріп, тәуекелдің «төмен» деңгейі ретінде бағалайды. Қабылданған тәуекелдерді қайта сақтандыру 2024 жылы жүзеге асырылған жоқ.

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді өзара есепке алу

Өзара есеп айырысу қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер туралы ақпаратты қамтиды:

- компанияның қаржылық жағдайы туралы есепте өзара есепке алынады немесе
- қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынғанына қарамастан, ұқсас қаржы құралдарына қолданылатын заңды түрде жарамды өзара есеп айырысу туралы Бас келісімнің немесе ұқсас келісімдердің мәні болып табылады.

Компания келесі мәмілелерге қатысты нарықта айналысқа түсетін ақша қаражаты және бағалы қағаздар түрінде қамтамасыз етуді алады және қабылдайды:

- РЕПО мәмілелері және кері РЕПО мәмілелері.

Мұндай келісімдер своптар мен туынды қаржы құралдары бойынша халықаралық дилерлер қауымдастығының (ISDA) қарыз алуын қамтамасыз ету туралы толықтырудың стандартты шарттарының мәні болып табылады. Бұл кепіл ретінде алынған/кепілге берілген бағалы қағаздар мәміле мерзімі ішінде кепілге берілуі немесе сатылуы мүмкін, бірақ мәміле өтелгенге дейін қайтарылуы керек дегенді білдіреді. Мәміле талаптары сонымен қатар әрбір контрагентке оның қамсыздандыруды қамтамасыз ете алмауы нәтижесінде тиісті мәмілелерді тоқтату құқығын береді.

(д) Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі-бұл компанияның қаржылық міндеттемелерді орындауда қиындықтарға тап болу қаупі, ол бойынша есеп айырысу ақша қаражатын және басқа қаржылық активті беру арқылы жүзеге асырылады. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері сәйкес келмеген кезде пайда болады. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімі мен пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкестік және/немесе бақыланатын сәйкессіздік өтімділік тәуекелін басқарудың негізгі нүктесі болып табылады. Жүргізілетін операциялардың әртүрлілігіне және соған байланысты белгісіздікке байланысты активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша толық сәйкестік қаржы институттары үшін әдеттегі тәжірибе болмайды. Бұл позициялардың сәйкес келмеуі қызметтің рентабельділігін арттырады, бірақ сонымен бірге шығындар тәуекелін арттырады. Компания өтеу мерзімі басталған кезде барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті қаражаттың тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды.

Өтімділікті басқару саясатын Басқарма қарастырады және бекітеді. Компанияның сақтандыру міндеттемелері сақтандырудың негізгі түрінің – жұмысшыларды өндірістегі жазатайым оқиғалардан сақтандырудың ерекшеліктеріне байланысты ұзақ мерзімді реттеу кезеңіне ие. Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өтеудің күтілетін мерзімдері бөлінісінде қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерге талдау ұсынылған:



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімі жоқ	Барлығы
Активтер							
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	6 499	-	-	-	-	-	6 499
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	991 270	2 305 208	9 276	-	-	-	3 305 754
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (7-ескертпе)	1 029 653	11 301 653	16 059 202	-	-	-	28 390 508
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	23 374	-	4 703 228	58 629 188	9 647 990	-	73 003 780
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	506 134	32 018	150	914	-	-	539 216
Барлық активтер	2 556 930	13 638 879	20 771 856	58 630 102	9 647 990	-	105 245 757
Міндеттемелер							
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек (9-ескертпе)	10 901 133	-	-	-	-	-	10 901 133
Жалдау бойынша міндеттемелер (12-ескертпе)	-	-	-	-	1 331	-	1 331
Өзге де қаржылық міндеттемелер (14-ескертпе)	5 718	821	-	-	-	-	6 539
Барлық міндеттемелер	10 906 851	821	-	-	1 331	-	10 909 003

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша күтілетін өтеу мерзімдері бөлінісінде сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша таза міндеттемелерді өтеу мерзімдері туралы ақпарат берілген:

31.12.2024 ж.	Сұранысқа дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Барлығы
Сақтандыру шарттары бойынша активтер (10-ескертпе)	-	-	540 324	-	-	540 324
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар LIC туындаған талаптар (залалдар) бойынша міндеттемелер	-	-	5 787	360	-	6 147
Барлығы сақтандыру шарттары бойынша таза міндеттемелер	101 082	108 285	8 841 886	19 021 926	28 901 499	56 974 678
Барлығы сақтандыру шарттары бойынша таза міндеттемелер	(101 082)	(108 285)	(8 307 349)	(19 022 286)	(28 901 499)	(56 440 501)

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша күтілетін өтеу мерзімдері бөлінісінде сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша таза міндеттемелерді өтеу мерзімдері туралы ақпарат берілген:



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімі жоқ	Барлығы
Активтер							
Ақша қаражаты (5-ескертпе)	7 982	-	-	-	-	-	7 982
Кредиттік мекемелердегі қаражат (6-ескертпе)	2 267 859	1 063 763	7 780 359	-	-	-	11 111 981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері (8-ескертпе)	26 798 776	7 119 688	9 667 061	9 578 550	3 513 187	-	56 677 262
«Кері РЕПО» операциялары бойынша дебиторлық берешек (9-ескертпе)	1 315 584	-	-	-	-	-	1 315 584
Өзге қаржы активтері (13-ескертпе)	4 057	-	30 497	-	1 289	-	35 843
Барлық активтер	30 394 258	8 183 451	17 477 917	9 578 550	3 514 476	-	69 148 652
Міндеттемелер							
«РЕПО» операциялары бойынша кредиторлық берешек (9-ескертпе)	5 859 162	-	-	-	-	-	5 859 162
Жалдау бойынша міндеттемелер (12-ескертпе)	-	-	-	-	1 990	-	1 990
Өзге де қаржылық міндеттемелер (14-ескертпе)	10 503	-	4 018	-	-	-	14 521
Барлық міндеттемелер	5 869 665	-	4 018	-	1 990	-	5 875 673

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша күтілетін өтеу мерзімдері бөлінісінде сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша таза міндеттемелерді өтеу мерзімдері туралы ақпарат берілген:

	Сұранысқа дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Барлығы
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	1 828	928	1 030 077	540 330	-	1 573 163
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	2 442	17 585	5 790	-	-	25 817
LIC туындаған талаптар (залалдар) бойынша міндеттемелер	5 315	10 166	14 101 224	4 369 924	22 514 945	41 001 574
Барлығы сақтандыру шарттары бойынша таза міндеттемелер	(5 929)	(26 823)	(13 076 937)	(3 829 594)	(22 514 945)	(39 454 228)

(е) сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау

Сезімталдықты талдау (жалпы және таза қайта сақтандыру) негізгі болжамдардың ақылға қонымды өзгеруі кезінде салық салуға дейінгі пайда мен капиталға әсерін көрсетеді, ал қалған барлық болжамдар өзгеріссіз қалады. Болжамдардың корреляциясы түпкілікті әсерді анықтауға айтарлықтай әсер етеді, бірақ әр болжамдағы өзгерістерге байланысты әсерді ашу үшін Болжамдар жеке негізде өзгерді. Бұл болжамдардағы өзгерістер сызықтық емес екенін ескерте кету керек. Сезімталдық туралы ақпарат ағымдағы экономикалық болжамдарға байланысты да ауытқиды. Сезімталдық туралы ақпарат алу үшін қолданылатын әдіс және жасалған маңызды болжамдар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Төменде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын айтарлықтай түзетуге әкелуі мүмкін негізгі болжамдарға сезімталдықты талдау берілген. Сезімталдықты талдау пайдаға немесе шығынға әкелсе, капиталға әсерін де көрсетеді.



«КМ LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Осындай талдау барлық басқа айнымалыларды бірдей деңгейде сақтай отырып, бір тәуекел айнымалысын өзгертуге негізделген. Сезімталдықты талдау айнымалылардың өзгеруі аталған өзгерістердің іс жүзінде екіталай екендігіне қарамастан болуы мүмкін деп болжайды.

Болжамдағы өзгерістер		2024 жыл		
		Сақтандыру шарты бойынша міндеттемелер	Сақтандыру шарты бойынша активтер	Қайта сақтандыру шарты бойынша активтер
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	76 329 863	540 324	6 335
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	68 954 227	540 324	5 968
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	68 872 546	540 324	5 935
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	76 497 934	540 324	6 367
Өлім кестелері	«-10%»	73 114 803	540 324	6 409
Өлім кестелері	«+10%»	71 633 835	540 324	5 897
Залалды реттеу шығындары	«-10%»	72 280 549	540 324	6 128
Залалды реттеу шығындары	«+10%»	72 530 268	540 324	6 167

Болжамдағы өзгерістер		2023 жыл		
		Сақтандыру шарты бойынша міндеттемелер	Сақтандыру шарты бойынша активтер	Қайта сақтандыру шарты бойынша активтер
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	52 769 742	1 573 163	27 399
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	48 859 837	1 573 163	24 395
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	48 944 473	1 573 163	24 400
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	52 656 186	1 573 163	27 373
Өлім кестелері	«-10%»	50 603 016	1 573 163	25 741
Өлім кестелері	«+10%»	50 824 008	1 573 163	25 893
Залалды реттеу шығындары	«-10%»	51 155 197	1 573 163	26 171
Залалды реттеу шығындары	«+10%»	50 283 453	1 573 163	25 473

Сезімталдықты талдау

Болжамдағы өзгерістер		2024 жылғы 31 желтоқсан			
		Пайда мен шығын		Капитал	
		Жалпы	Таза	Жалпы	Таза
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	6 619 819	6 619 631	19 392 235	19 392 047
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	13 995 088	13 995 267	26 767 504	26 767 683
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	14 076 736	14 076 948	26 849 152	26 849 364
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	6 451 780	6 451 560	19 224 196	19 223 976
Өлім кестелері	«-10%»	9 834 953	9 834 691	22 607 369	22 607 107
Өлім кестелері	«+10%»	11 315 409	11 315 659	24 087 825	24 088 075
Залалды реттеу шығындары	«-10%»	10 668 926	10 668 945	23 441 342	23 441 361
Залалды реттеу шығындары	«+10%»	10 419 246	10 419 226	23 191 662	23 191 642



«KM LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Болжамдағы өзгерістер		2023 жылғы 31 желтоқсан			
		Пайда мен шығын		Капитал	
		Жалпы	Таза	Жалпы	Таза
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	4 448 569	4 620 938	12 421 018	12 593 387
Дисконттау мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	8 358 474	8 527 839	16 330 923	16 500 288
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«-1 пайыздық тармақ»	8 273 838	8 443 208	16 246 287	16 415 657
Индекстеу мөлшерлемелерін өзгерту	«+1 пайыздық тармақ»	4 562 125	4 734 468	12 534 574	12 706 917
Өлім кестелері	«-10%»	6 615 295	6 786 006	14 587 744	14 758 455
Өлім кестелері	«+10%»	6 394 303	6 565 166	14 366 752	14 537 615
Залалды реттеу шығындары	«-10%»	6 063 114	6 234 255	14 035 563	14 206 704
Залалды реттеу шығындары	«+10%»	6 934 858	7 105 301	14 907 307	15 077 750

28. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2025 жылғы 7 наурызда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің акша-кредит саясаты комитеті +/-1 т.т. дәлізімен жылдық 16,5% деңгейінде базалық мөлшерлемені белгілеу туралы шешім қабылдады. Шешім инфляция тәуекелі балансын бағалау және жаңартылған болжам, нақты деректерді талдауды ескеріп қабылданған. Инфляциялық және геосаяси тәуекелдер сақталады, бұл біршама қатаң акша-кредит саясатын тудырады.

Қаржылық есептілікті бекіту сәтінде компанияда қаржылық есептілікке ескертпелерде түзетуді немесе ашуды талап ететін есепті күннен кейін болған қандай да бір оқиғалар орын алмайды.

