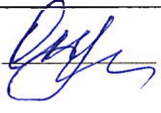


Қаржылық жағдай туралы шотырландырылмаған есеп
«КМ Life» ӨСК» АҚ
01.01.2020 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Баяттың атауы	Жолдың коды	Есепті кезеңнің соңына	Өткен жылдың соңындағы жағдай бойынша
I	2	3	4
Активтер			
Ақшалай қаражат және ақша қаражатының баламалары	1	723	
Орналасырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	2	454 678	
Өзгерістері пайданың немесе зиянның құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бааланатын бағалы қағаздар	3		
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	4	5 175 484	
«Кері РЕПО» операциялары	5		
Тазартылған бағалы металдар	6		
Тұынды қаржы құралдары	7		
Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8		
Болған, бірақ мәлімделмеген зиян бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	9		
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған зиян бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	10		
Аннуитет шарттары бойынша болмаған зиян бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11		
Мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	12		
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықалары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	13	3 087 194	
Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер	14		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	15	104	
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	16	395	
Сақтанушыларға берілген қарыздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	17		
Болашақ кезеңдердің шығыстары	18	4 104	
Ағымдағы салық активі	19	2 464	
Кейінге қалдырылған салық активі	20	30 678	
Өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	21		
Басқа ұнды тұлғалардың капиталына инвестициялар	22		
Қорлар	23		
Негізгі құрал-жабдықтар (амортизацияның және құнсызданудан болған зияндарды шегергенде)	24	39 139	
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (амортизацияның және құнсызданудан болған зияндарды шегергенде)	25		
Инвестициялық мүлік	26		
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	27		
Материалдық емес активтер (амортизацияның және құнсызданудан болған зияндарды шегергенде)	28	23 959	
Басқа активтер	29	880 516	
Активтердің жиынтығы	30	9 699 438	
Міндеттемелер			
Еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резерві	31	3 248 328	
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған зияндар резерві	32		
Аннуитет шарттары бойынша болмаған зияндар резерві	33		
Болған, бірақ мәлімделмеген зияндар резерві	34	168 977	
Мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резерві	35	16 479	
Алынған қарыздар	36		
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысулар	37		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысулар	38	438 125	
Акционерлермен дивидендтер бойынша есеп айырысулар	39		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төленуге тиіс шоттар	40		
Басқа кредиторлық берешек	41	3 392	
Бағалау міндеттемелері	42	2961	
Жалдау бойынша міндеттемелер	43		
«РЕПО» операциялары	44		
Тұынды қаржы құралдары	45		
Шығарылған облигациялар	46		
Болашақ кезеңдердің кірістері	47		
Салықтар және бюджетке басқа төлемдер бойынша міндеттемелер	48	51 734	
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	49		
Басқа міндеттемелер	50	551 757	
Міндеттемелердің жиынтығы	51	4 481 753	
Капитал			
Жарғылық капитал (құрылтайшылардың жарналары)	52	5 302 500	
Алынған капитал (құрылтайшылардың жарналары)	53		
Резервтік капитал	54		
Сыйлықақылар (қосымша төленген капитал)	55		
Болжанбаған төсекелердің резерві	56	1 180 293	
Турақтандыру резерві	57		
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта есептеу резерві	58	37 396	
Басқа резервтер	59		
Бөлінбеген пайда (өтелмеген зиян)	60	-1 302 504	
оның ішінде:			
алдыңғы жылдардың	60.1		
есепті кезеңнің	60.2	-1 302 504	
Капиталдың жиынтығы	61	5 217 685	
Капиталдың және міндеттемелердің жиынтығы	62	9 699 438	

Басшы немесе оның міндетін атқарушы:  О.А. Козлов

Бас бухгалтер Кері Ю.П.  Кері Ю.П.

Телефон: 77 (727) 210-1110



27.04.2020

Пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы шотырландырылмаған есен
«КМ Life» ӨСК» АҚ
01.01.2020 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Баланың атауы	Жолдың қолы	Есепті кезең үшін	Ағымдағы жылдың басынан бергі кезең үшін (өспесі қорытындымен)	Өткен жылдың ұқсас кезеңі үшін	Өткен жылдың басынан бергі ұқсас кезең үшін (өспесі қорытындымен)
1	2	3	4	5	6
Кірістер					
Сактандыру қызметімен болған кірістер		130 699	130 910		
Сактандыру шарттары бойынша қабылданған сактандыру сыйлықақылары	1	3 359 855	3 379 238		
Қайта сактандыру шарттары бойынша қабылданған сактандыру сыйлықақылары	2	0			
Қайта сактандыруға берілген сактандыру сыйлықақылары	3	0			
Сактандыру сыйлықақыларының таза сомасы	4	3 359 855	3 379 238		
Еңбек сіңірген сыйлықақы резервінің өзгеруі	5	3 229 156	3 248 328		
Еңбек сіңірген сыйлықақылар бойынша қайта сактандыру активтерінің өзгеруі	6	0			
Еңбек сіңірген сактандыру сыйлықақыларының таза сомасы	7	130 699	130 910		
Сактандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер	8	0			
Сактандыру қызметімен болған басқа кірістер	9	0			
Инвестициялау қызметімен болған басқа кірістер		-28 812	11 306		
Сыйақы алуға байланысты кірістер	10	28 205	70 757		
оның ішінде:					
бағалы қағаздар бойынша сыйақы (купон немесе дисконт) түріндегі кірістер	10.1	24 354	50 545		
ориентирленген салымдар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	10.2	3 851	20 212		
қаржы активтерімен операциялар бойынша кірістер (шығыстар) (нетто)	11	0	7 319		
оның ішінде:					
бағалы қағаздарды сатып алу-сатумен болған кірістер (шығыстар) (нетто)	11.1	0			
«РЕПО» операцияларымен болған кірістер (шығыстар) (нетто)	11.2	0	7 319		
тазартылған бағалы металдармен операциялармен болған кірістер (шығыстар)	11.3	0			
туынды қаржы құралдарымен операциялармен болған кірістер (шығыстар)	11.4	0			
Қайта бағалаудан болған кірістер (шығыстар) (нетто):	12	-57 017	-66 770		
оның ішінде:					
өткізгіштер пайдасын немесе зиянын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының өзгеруімен болған кірістер (шығыстар) (нетто)	12.1	0			
сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруімен болған кірістер (шығыстар)	12.2	0			
шетел валютасын қайта бағалаудан болған кірістер (шығыстар) (нетто)	12.3	-57 017	-66 770		
тазартылған бағалы металдарды қайта бағалаудан болған кірістер (шығыстар)	12.4	0			
туынды қаржы құралдарын қайта бағалаудан болған кірістер (шығыстар)	12.5	0			
Басқа зиян түрлерімен капиталына қатысудан болған кірістер	13	0			
Инвестициялық қызметтен болған басқа кірістер	14	0			
Өзге қызметтен болған кірістер		0	0		
Активтерді сатумен және активтерді алумен (беруден) болған кірістер (шығыстар)	15	0			
Өзге қызметтен болған басқа кірістер	16	0			
Басқа кірістер	17	0			
Кірістердің жиынтығы	18	101 887	142 216		
Шығыстар					
Сактандыру шарттары бойынша сактандыру төлемдерін жүзеге асыру шығыстары	19	0			
Қайта сактандыруға қабылданған шарттар бойынша сактандыру төлемдерін жүзеге асыру шығыстары	20	0			
Қайта сактандыруға берілген төлемдер бойынша шығыстарды өтеу	21	0			
Регистрік талап бойынша өтеу (нетто)	22	0			
Сактандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар	23	0	0		
Сактандыру зиянын реттеу бойынша шығыстар	24	0			
Өмірді сактандыру (қайта сактандыру) шарттары бойынша болмаған зиян резервінің өзгеруі	25	0			
Өмірді сактандыру (қайта сактандыру) шарттары бойынша болмаған зиян бойынша қайта сактандыру активтерінің өзгеруі	26	0			
Аннуитет шарттары бойынша болмаған зиян резервінің өзгеруі	27	0			
Аннуитет шарттары бойынша болмаған зиян бойынша қайта сактандыру активтерінің өзгеруі	28	0			
Болған, бірақ мәлімделмеген зиян резервінің өзгеруі	29	168 008	168 977		
Болған, бірақ мәлімделмеген зиян бойынша қайта сактандыру активтерінің өзгеруі	30	0			
Мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің өзгеруі	31	16 479	16 479		
Мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян бойынша қайта сактандыру активтерінің өзгеруі	32	0			
Сактандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу бойынша шығыстар	33	18 630	18 630		
Сактандыру (қайта сактандыру) шартының бұзылуына байланысты шығыстар	34	0			
Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	35	9 859	17 499		
оның ішінде:					
бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы түріндегі шығыстар	35.1	9 859	17 499		
Жалдау бойынша міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	36	0			
Құнсыздану бойынша резервтерге арналған шығыстар	37	0			
Құнсыздану бойынша резервтерді қалпына келтіру	38	0			
Құнсыздану бойынша резервтерге арналған таза шығыстар	39	0			
Жалпы және әкімшілік шығыстар	40	33 897	70 756		
оның ішінде:					
субсидия ақы төлеу және тәсәуір шығыстары	40.1	24 233	42 718		
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	40.2	3 937	11 133		
ағымдағы жалдау бойынша шығыстар	40.3	1 833	3 666		
Амортизациялық ақша аударымдары және төту	41	841	1 435		
Басқа шығыстар	42	1 979	2 761		
Шығыстардың жиынтығы	43	248 852	295 105		
Кезең ішіндегі пайда (зиян)	44	-146 965	-152 889		
Токтатылған қызметтен болған пайда (зиян)	45	0			
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі таза пайда (зиян)	46	-146 965	-152 889		
Корпоративтік табыс салығы	47	-30 678	-30 678		
оның ішінде:					
негізгі қызметтен	47.1	-30 678	-30 678		
өзге қызметтен	47.2	0			
Салықтарды төлегеннен кейінгі таза пайда (зиян) жиынтығы	48	-116 287	-122 211		
Басқа жиынтық кіріс					
Кейіннен кіріс немесе шығыс құрамына қайта жіктелетін баптар:					
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кірістер		21 848	37 396		
Жыл ішіндегі басқа жиынтық кіріс		21 848	37 396		
Жыл ішіндегі қорытынды жиынтық пайда		-94 439	-84 815		

Басшы немесе оның міндетін атқарушы тұлға Кулишова О.А.
тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Бас бухгалтер Керн Ю.П.
тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Телефон +7 (727) 310-10-10

27.04.2020

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есебі
«KM Life» ӨСК» АҚ
01.01.2020 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Наименование статьи	2019 жылға	2018 жылға
1	2	3
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі шығын	-152 889	
Түзетулер:		
Тозу және амортизация	1 434	
Пайыздық кіріс	-46 213	
Шетелдік валюталық операциялар бойынша іске асырылмаған залал	66 770	
Кейінге қалдырылған аквизициялық шығыстардағы таза өзгеріс	-468 411	
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв	2 963	
	3 433 784	
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру қызметі бойынша резервтердегі өзгеріс		
<i>Операциялық активтердің таза (үлғаюы) / азаюы</i>		
Банктердегі қаражаттар	-453 496	
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	-3 087 194	
Басқа активтер	-419 120	
<i>Операциялық міндеттемелердің таза (үлғаюы) азаюы</i>		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	989 882	
Басқа міндеттемелер	55 068	
	-77 422	
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен таза ақша ағыны		
Төленген корпоративтік табыс салығы		
Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	-77 422	
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-64 532	
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алу	-5 163 727	
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза кетуі	-5 228 259	
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Жарғылық капиталға жарнаның түсуі	5 302 500	
Қаржылық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	5 302 500	
Ақша қаражаттың таза өзгеруі	-3 181	
Валюта бағамының өзгеруінің қолма-қол ақшаға әсері	3 904	
Жыл басындағы ақшалай қаражат	0	
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	723	
Қолма-қол ақшасыз операциялар:		
Орналасстырылған депозиттер бойынша төлем көзінен табыс салығы	2 464	

Басшы немесе оның міндетін атқарушы тұлға Кулишова О.А.
тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Бас бухгалтер Керн Ю.П.
тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Телефон +7 (727) 310-10-10



27.04.2020

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есебі
«KM Life» ӨСК» АҚ
 01.01.2020 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Баптың атауы	Жарғылық капитал	Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта есептеу резерві	Күтілген тәуекелдер резерві	Жинақталған шығын	Барлығы
1	2	3	4	5	6
2018 жылғы 31 желтоқсанға					
Жылдағы таза шығын				-122 211	-122 211
Жыл ішіндегі басқа жынтық кіріс		37 396			37 396
Жалпы жынтық шығын	0	37 396	0	-122 211	-84 815
Жарғылық капиталға салым	5 302 500				5 302 500
Бөлінбеген пайдадан аудару			1 180 293	-1 180 293	0
2019 жылғы 31 желтоқсанға	5 302 500	37 396	1 180 293	-1 302 504	5 217 685

Басшы немесе оның міндетін атқарушы тұлға Кулишова О.А.
 тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Бас бухгалтер Керн Ю.П.
 тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

Телефон +7 (727) 310-10-10

27.04.2020



КМ Life» ӨСК АҚ
2019 жылға бойынша
қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба

Акционерлік қоғам «Өмірді сақтандыру компаниясы «КМ Life» (бұдан әрі – Компания) сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген «өмірді сақтандыру» № 2.2.54 саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия негізінде жүзеге асырады. Лицензияның берілген күні 2019 жылдың 12 қараша.

2020 жылдың ақпан айында "«ТАК «Concord»" ЖШС Компанияның 2019 жылғы қаржылық есептілігіне аудит жүргізді, 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын көрсетудің барлық маңызды аспектілері бойынша сенімділігі туралы растау алынды.

Қаржылық есептілік қызметтің үздіксіздігі қағидаты негізінде Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарына сәйкес дайындалады.

Компанияның сақтандыру және инвестициялық қызметінен (2019 жылғы желтоқсанда доллар бағамының төмендеуі нәтижесінде) шығынға ұшырауына байланысты қызметтің бірінші жылында меншікті капиталдың төмендеуі 84 815 мың теңгені құрады.

Қаржылық жағдай туралы есепте «Басқа дебиторлық берешек (құнсыздану резервтерін шегергенде)» бап бойынша еңбекақы бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешекті және Қоғам қызметкерлердің пайдасына төлеген сақтандыру сыйлықақылары бойынша қызметкерлердің қысқа мерзімді дебиторлық берешегін қамтиды. 499 мың теңге сомасында ерікті ауру сақтандыру шарты көрсетулен.

Қаржылық жағдай туралы есептегі «Басқа активтер» бап бойынша жеткізушілер мен мердігерлерге тауарларды жеткізу үшін берілген қысқа мерзімді аванстар, 12 882 мың теңге сомасында қызмет көрсету, қайта сақтандырушыларға берілген қысқа мерзімді аванстар» 399 223 мың теңге және сақтандыру агенттеріне комиссиялық сыйақы бойынша аквизиция шығындары – 468 411 мың теңге көрсетулен.

Қаржылық жағдай туралы есепте 2 188 мың теңге мөлшерінде міндетті әлеуметтік аударымдар мен міндетті зейнетақы жарналарын төлеу бойынша қысқа мерзімді кредиторлық берешекті, тауарларды жеткізу бойынша жеткізушілер мен мердігерлерге қысқа мерзімді кредиторлық берешекті, қызметтерді көрсетуді қамтиды. - 1 152 мың теңге, қысқа мерзімді жалақы берешегі » 52 мың теңге.

Қаржылық жағдай туралы есептегі басқа міндеттемелер 551 757 мың теңге сомасында сақтандыру шарттары бойынша алынған аванстық төлемді қамтиды.

Пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есептегі басқа шығыстарға Компанияның 160 мың теңге сомасындағы шетел валютасын сатып алу шығындары (жалпы айырмашылық), Компанияның негізгі қызметіне қатысы жоқ басқа да шығыстар (жаңа жылдық кеш өткізу, шырша сатып алу және т.б.) » 2 604 мың теңге құрайды.

Басқарма төрайымының міндетін атқарушы

Кулишова О.А.

Бас есепші

Керн Ю.П.

