

Бухгалтерлік балансы
«KM Life» ӨСК АҚ
01.01.2022ж. жағдай бойынша

№1 нысан

(мың теңгемен)

Банттын атауы	Жол коды	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
1	2	3	4
Активтер			
Қолма-қол ақша және ақша қаражатының баламалары	1	20 174	25 983
Орналасырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	2	4 179 037	4 780 856
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бааланатын бағалы қағаздар	3		
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	4	20 729 031	8 881 258
"Кері РЕПО" операциялары	5	6 883 602	2 184 641
Тазартылған бағалы металдар	6	220 368	
Туынды қаржы құралдары	7		
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8	378 676	358 171
Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	9	94 717	96 805
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	10		
Ануитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11		
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	12	47 455	49 506
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	13	1 094 077	503 417
Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер	14		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	15	1 872	3 274
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	16	95 844	807 875
Сақтанушыларға берілген қарыздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	17		
Болашақ кезеңдердің шығыстары	18	56 714	397 663
Ағымдағы салық активі	19	106 704	740
Кейінге қалдырылған салық активі	20	2 131	
Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	21		
Басқа аяқты тұлғалардың капиталына инвестициялар	22		
Қорлар	23		
Негізгі құралдар (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	24	55 644	56 376
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	25	1 569	
Инвестициялық мүлік	26		
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	27		
Материалдық емес активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	28	20 360	26 355
Басқа активтер	29	8 211	13 945
Барлық актив	30	33 996 186	18 186 865
Міндеттемелер			
Алынбаған сыйлықақы резерві	31	9 544 528	5 260 098
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	32	38 751	146
Ануитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	33	2 061 233	880 179
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві	34	8 755 564	2 645 043
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві	35	3 165 044	2 386 196
Алынған қарыздар	36		
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу	37	248 079	58 356
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалармен есеп айырысу	38	37 409	317 378
Дивидендтер бойынша акционерлермен есеп айырысу	39		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлеуге берілетін шоттар	40	122 483	7
Басқа кредиторлық берешек	41	16 013	1 640
Бағалау міндеттемелері	42	21 548	12 695
Жалдау бойынша міндеттемелер	43	1 651	
"РЕПО" операциялары	44		
Туынды қаржы құралдары	45		
Шығарылған облигациялар	46		
Болашақ кезеңдердің кірістері	47	694 082	609 135
Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттеме	48	22 278	27 120
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	49		638
Басқа міндеттемелер	50	12 083	6 540
Міндеттемелер жиыны	51	24 740 746	12 205 171
Капитал			
Жарғылық капитал (құрылтайшылардың жарналары)	52	5 302 500	5 302 500
Алынған капитал (құрылтайшылардың жарналары)	53		
Резервтік капитал	54		
Сыйлықақылар (қосымша төленген капитал)	55		
Күтпеген тәуекелдер резерві	56		
Тұрақтандыру резерві	57	838 944	
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві	58	-986	101 439
Басқа резервтер	59	235 966	
Бөлінбеген пайда (жабылмайған залал)	60	2 879 016	577 755
оның ішінде:			
алдыңғы жылдарда	60.1	-261 189	-1 302 504
есепті кезеңде	60.2	3 140 205	1 880 259
Барлық капитал	61	9 255 440	5 981 694
Барлық капитал мен міндеттеме	62	33 996 186	18 186 865

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

Мекенжайы: Алматы қ., Зенков к-сі, 71

Орындаушы Раштан М.Д.

8 727 310 10 10 ішкі 1010

Бас бухгалтер Раштан М.Д.

Бірінші басшы Бекболатов А.И.
21.04.2022



(мың теңгемен)

Баптың атауы	Жол коды	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
1	2	4	6
Кірістер			
Сактандыру қызметінен түсетін кірістер		13 911 417	7 678 620
Сактандыру шарттары бойынша қабылданған сактандыру сыйлықақылары	1	19 303 905	10 649 897
Қайта сактандыру шарттары бойынша қабылданған сактандыру сыйлықақылары	2	17 022	30 341
Қайта сактандыруға берілген сактандыру сыйлықақылары	3	1 149 744	1 348 019
Сактандыру сыйлықақыларының таза сомасы	4	18 171 183	9 332 219
Алынбаған сыйлықақы резервінің өзгерту	5	4 284 430	2 011 770
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сактандыру актистерінің өзгерту	6	20 505	358 171
Алынған сактандыру сыйлықақыларының таза сомасы	7	13 907 258	7 678 620
Сактандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер	8		
Сактандыру қызметінен түсетін басқа да кірістер	9	4 159	
Инвестициялық қызметтен түсетін кірістер	10	1 732 228	1 240 807
Сыйақы алумен байланысты кірістер	10	1 369 552	579 811
<i>олардың ішінде:</i>			
бағалы қағаздар бойынша сыйақы (купон немесе дисконт) түріндегі кірістер	10,1	1 224 409	455 482
арналыстырылған сыйақылар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	10,2	145 143	124 329
Қаржы актистерімен операциялар бойынша кірістер (шығыстар) (нетто)	11	88 404	132 662
<i>олардың ішінде:</i>			
бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	11,1	-9 162	35 423
"РЕПО" (нетто) операцияларынан түсетін кірістер (шығыстар)	11,2	89 566	97 239
төзартылған қымбат металдармен операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11,3		
туысқы қаралармен жасалатын операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11,4		
Қайта бағаландыру түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	12	284 169	521 804
<i>олардың ішінде:</i>			
оператор пайда немесе залал (нетто) қрамында көрсетілген залал бойынша бағаланып бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12,1		
сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12,2	24 628	45 267
шетел валютасын қайта бағаландыру түсетін кірістер (шығыстар) (нетто)	12,3	254 517	476 537
төзартылған қымбат металдарды қайта бағаландыру түсетін кірістер (шығыстар)	12,4	5 024	
туысқы қараларды қайта бағаландыру түсетін кірістер (шығыстар)	12,5		
Басқа заңды тұлғалардың капиталына қатысудан түсетін кірістер	13		
Инвестициялық қызметтен түсетін өзге де кірістер	14	-1 897	6 530
Басқа қызметтен түсетін кірістер	15	2 675	343
Активтерді сатудан және активтерді алудан (беруден) түсетін кірістер (шығыстар)	16	0	-315
Басқа қызметтен түсетін өзге де кірістер	17	2 675	658
Басқа кірістер	18		
Кірістер жиынтығы	18	15 646 320	8 919 770
Шығыстар			
Сактандыру шарттары бойынша сактандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар	19	2 176 378	1 068 717
Қайта сактандыруға қабылданған шарттар бойынша сактандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі шығыстар	20	2 004	25 106
Қайта сактандыруға берілген тапсырыстар бойынша шығыстарды өтеу	21	6 521	1 110
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	22		
Сактандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар	23	2 171 861	1 092 713
Сактандыру заңдарымен реттелу бойынша шығыстар	24		
Өмірлік сактандыру (қайта сактандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резервінің өзгерту	25	38 605	146
Өмірлік сактандыру (қайта сактандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сактандыру актистерінің өзгерту	26		
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резервінің өзгерту	27	1 181 054	880 179
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сактандыру актистерінің өзгерту	28		
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінің өзгерту	29	6 110 521	2 476 066
Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сактандыру актистерінің өзгерту	30	-2 088	96 805
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінің өзгерту	31	778 848	2 369 717
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сактандыру актистерінің өзгерту	32	-2 051	49 506
Сактандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу жөніндегі шығыстар	33	398 305	1 005 536
Сактандыру (қайта сактандыру) шартын бұзуда байланысты шығыстар	34	3 217	5 042
Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	35	134 726	75 075
<i>олардың ішінде:</i>			
бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы түріндегі шығыстар	35,1	134 726	75 075
Жаңа деңгейдегі шығыстар бойынша пайыздық шығыстар	36	198	
Құнызыдану бойынша резервтерге арналған шығыстар	37	2 947	676
Құнызыдану бойынша резервтерді қалыңы келтіру	38	0	676
Құнызыдану бойынша резервтерге арналған таза шығыстар	39	2 947	0
Жаңы және әкімшілік шығыстар	40	660 392	416 678
<i>олардың ішінде:</i>			
субсидия және басқа да қолдау түрлеріне арналған шығыстар	40,1	464 842	278 782
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, атымағыты салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	40,2	33 154	24 151
атымағыты жаңа деңгейдегі шығыстар	40,3	27 560	13 978
жарнамалық арналған шығыстар	40,4	6 181	2 773
үшінгі тұлғалардың қызметтері	40,5	14 166	14 630
аудиторлық, консультанттық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар	40,6	6 991	15 532
Амортизациялық ауырымдар және тозу	41	20 623	17 443
Басқа шығыстар	42	207 236	572
Шығыстар жиынтығы	43	11 692 049	8 175 413
Кезең ішіндегі пайда (залал)	44	3 954 271	744 357
Төзартылған қызметтен түсетін пайда (залал)	45		
Корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі таза пайда (залал)	46	3 954 271	744 357
Корпоративтік табыс салығы	47	578 100	44 391
<i>олардың ішінде:</i>			
негізгі қызметтен	47,1	578 100	44 391
өзге қызметтен	47,2		
Салықтардың өкілетті органдарымен қайта бағаландыру	48	3 376 171	699 966

8 727 310 10 10 Ішкі 1010

01.01.2022ж. жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Балдың атауы	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
1	2	3
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	3 954 271	744 357
Түзетулер:		
Тозу және амортизация	20 623	17 442
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалаудан түсетін пайда	-24 628	-45 267
Пайыздық кіріс	-1 324 392	-601 975
	-251 983	-468 790
Шетелдік валюталық операциялар бойынша іске асырылмаған кіріс (залал).		
Тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан түсетін пайда	-5 024	
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің шығуынан түсетін пайда (залал)		23 522
Кейінге қалдырылған аквизициялық шығыстардағы таза өзгеріс	341 943	73 731
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв	23 569	13 389
Құнсыздану бойынша резерв құру/ (қалпына келтіру)	2 947	
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру қызметі бойынша резервтердегі өзгеріс	12 377 092	7 233 396
Басқа түзетулер	147	-2 654
Операциялық активтердің таза (ұлғаюы) / азаюы		
Банктердегі қаражаттар	679 078	-4 318 597
Кері РЕПО операциялары бойынша дебиторлық берешек	-4 697 312	-2 177 608
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	-595 124	2 583 777
Басқа активтер	717 921	-411 575
Операциялық міндеттемелердің таза (ұлғаюы) азаюы		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	117 177	-5 006
Басқа міндеттемелер	10 939	-34 022
Операциялық қызметтен сыйақы алуға және корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі ақшалай қаражаттың таза кетуі	11 347 244	2 624 120
Төленген корпоративтік табыс салығы	-695 758	
Алынған пайыздар	803 907	491 844
Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	11 455 393	3 115 964
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-13 495	-60 597
Тазартылған бағалы металдарды сатып алу	-209 570	
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алу	-31 499 474	-12 699 785
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін өткізуден түсетін түсімдер	20 229 061	9 656 761
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза кетуі	-11 493 478	-3 103 621
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Жарғылық капиталға жарнаның түсуі		
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	-487	
Қаржылық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны	-487	0
Ақша қаражаттың таза өзгеруі	-38 572	12 343
Валюта бағамының өзгеруінің қолма-қол ақшаға әсері	32 763	12 917
Жыл басындағы ақшалай қаражат	25 983	723
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	20 174	25 983
Қолма-қол ақшасыз операциялар:		

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б. КОЛЫ

Бас бухгалтер Рахтан М.Р. _____ КОЛЫ

Орындаушының телефоны: 310 10 10 (шкі.1010)

21.04.2022

Мемлекеттік капиталдағы өткерттер туралы шоттарландырылған есебі
«КМ Life» ОСК АҚ
01.01.2022ж. жағдай бойынша

(мың теңгемесі)

	Бас ұйымның капиталы							Амшылдық үлесі	Барлық капитал
	Жалпылық капитал	Күткенен таусекездер резерні	Тұрақтандыру резерні	Басқа резернітер	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерні	Болжолмен пайда (зайал)	Барлығы		
1	2	3			4	5	6	7	8
Алдыңғы кезеңнің басындағы салыдо	5 302 500	1 180 293			37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Есеп саясатындағы өткерттер және қателерді түзету							0		0
Алдыңғы кезеңнің басындағы қайта есептелген салыдо	5 302 500	1 180 293			37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Негізгі құралдарды қайта бағалау							0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қазылар құнының өзгеруі					64 043		64 043		64 043
Ақша ағындарын жеткізуде							0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (зайал)							0		0
Капиталдың өлшеміне тәуелсіз танылған пайда (зайал)							0		0
Кезең ішіндегі пайда (зайал)						699 966	699 966		699 966
Кезеңдегі барлық пайда (зайал)	0	0			0	699 966	699 966		699 966
Дивидендтер							0		0
Акциялар эмиссиясы (жарналар)							0		0
Сатып алынған акциялар (жарналар)							0		0
Ішкі аударымдар		-1 180 293				1 180 293			0
оның ішінде:							0		0
Негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі							0		0
резернілік капиталды қалыптастыру							0		0
Басқа операциялар						0			0
Есепті кезеңнің басындағы салыдо	5 302 500	0			101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Есеп саясатындағы өткерттер және қателерді түзету							0		0
Есепті кезеңнің басындағы қайта есептелген салыдо	5 302 500	0			101 439	577 755	5 981 694	0	5 981 694
Негізгі құралдарды қайта бағалау							0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қазылар құнының өзгеруі					-102 425	0	-102 425		-102 425
Ақша ағындарын жеткізуде							0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (зайал)							0		0
Капиталдың өлшеміне тәуелсіз танылған пайда (зайал)							0		0
Кезең ішіндегі пайда (зайал)						3 376 171	3 376 171		3 376 171
Кезеңдегі барлық пайда (зайал)						3 376 171	3 376 171	0	3 376 171
Дивидендтер							0		0
Акциялар эмиссиясы (жарналар)	0						0		0
Сатып алынған акциялар (жарналар)							0		0
Ішкі аударымдар			838 944	235 966		-1 074 910	0		0
оның ішінде:							0		0
негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі	0	0					0		0
резернілік капиталды қалыптастыру							0		0
Басқа операциялар							0		0
2021 жылғы есепті кезеңнің соңындағы салыдо	5 302 500	0	838 944	235 966	-986	2 879 016	9 255 440		9 255 440

Бірінші басшы Бекболатов А.Б. қолы

күні 21.04.2022

Бас бухгалтер Рашитов М.Р. қолы

күні 21.04.2022

Орындаушы Рашитов М.Р. қолы

Орындаушының телефоны: 310 10 10 (ішкі.1010)

Мөр орны



Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

"КСЖ" АҚ «КМ Өмір

2022 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша

"Өмірді сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамы «КМ Life (бұдан әрі – Компания) 2019 жылдың 22 сәуірінде құрылды.

«ӨСК «КМ Life»" АҚ тіркеуін Коммерциялық емес акционерлік қоғам «Мемлекеттік корпорация «Азаматтарға арналған Үкімет, 28.08.2019 жылғы » үшін мемлекеттік тіркеу туралы анықтама жүргізді. Қазақстан Республикасының салық төлеушісінің куәлігі.

БСН 190840028828 тағайындалды.

Саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына мемлекеттік лицензия «Өмірді сақтандыру » 2.2.54 2019 жылғы 12 қарашада Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген.

Негізгі қызмет түрі сақтандыру болып табылады. 2022 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша Компанияның он жеті филиалы бар.

Компанияның заңды мекенжайы: А25Т0Г0, Алматы қаласы, Медеу ауданы, көш. Зенкова, 71

Нақты орналасқан жері: А25Т0Г0, Алматы қаласы, Медеу ауданы, көш. Зенкова, 71

Байланыс телефондары: 7-727-310-10-10

Электрондық пошта: info@kmlife.kz

Банк деректемелері: АҚ «Bank RBK»

ИИК KZ79821JMV7J1000001, БИК Bank KINCKZKA, БСН Company 190840028828, К6е-15

2022 жылдың ақпан айында "«НАС «Concord»" ЖШС Компанияның 2021 жылға арналған қаржылық есептілігіне аудит жүргізіп, 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

Компанияның қаржылық жағдайын көрсетудің барлық маңызды аспектілері бойынша сенімділігі туралы растау алды.

Қоғамның қаржылық есептілігінде 2021 жылы орын алған өзгерістер

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС:

АКТИВТЕР:

Активтер 01.01.2022 ж. сомасы 33 996 186 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 15 809 321 мың теңгеге өсті.

Ақша: 01.01.2022 ж қолма-қол ақша 5 809 мың теңгеге азайып, 20 174 мың теңгеге тең болды, төмендеу брокерлік қызметпен айналысатын компанияның шоттарында ақша қалдығының болмауына байланысты болды.

Орналастырылған депозиттер: мерзімді депозиттер сомасы 601 819 мың теңгеге азайып, 4 179 037 мың теңгені құрады. Төмендеу қаражатты бағалы қағаздарға орналастыру есебінен болды.

Сатуға арналған бағалы қағаздар портфелі сомаға өсті 11 847 773 мың теңге және 20 729 031 мың теңгені құрады. Көбею мемлекеттік, мемлекеттік емес және халықаралық облигацияларды сатып алу есебінен болды.

«Кері РЕПО» операциялары 4 698 961 мың теңгеге өсіп, 6 883 602 құрады мың теңге, өсім қысқа мерзімді бағалы қағаздарды автоматты түрде кері РЕПО-ға орналастыру есебінен болды.

2021 жылдың ақпан айында аффинирленген бағалы металдар 220 368 мың теңгеге 279 троя унциясы көлемінде сатып алынды.

Өтелмеген сыйлықақылар резервіндеағы қайта сақтандыру активтері 20 505 мың теңгеге өсіп, 378 676 мың теңгені құрады. Көбею қайта сақтандыруға берілген сақтандыру шарттарының ұлғаюына байланысты болды.

Орын алған, бірақ мәлімдеген шығындар резервіндеағы қайта сақтандыру активтері 2 088 мың теңгеге азайып, 94 717 мың теңгені құрады. Орын алған, бірақ мәлімдеген шығындар резервіндеағы қайта сақтандыру активтерінің азаюы «ерікті медициналық сақтандыру сыныбы бойынша қайта сақтандыруға берілетін сақтандыру сыйлықақылары үлесінің аздап төмендеуімен байланысты.

Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардағы қайта сақтандыру активтері 2 051 мың теңгеге азайып, 47 455-ті құрады мың теңге. Төмендеу мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардағы қалыптастыру кезінде қолданылатын орташа есептелген шығындар мәндерінің мөлшерін қайта бағалаумен байланысты.

Компанияның бухгалтерлік есебінде дебиторлық берешек келесідей жіктеледі:

Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан (құнсыздану резервтерін шегере отырып) алуға арналған сақтандыру сыйлықақыларын;

Сақтандыру және қайта сақтандыру (құнсыздану резервтерін шегеру) бойынша дебиторлық берешек;

Басқа дебиторлық берешек (құнсыздану резервтерін шегергенде);

Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) алынатын сақтандыру сыйлықақылары сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардың дебиторлық берешегінің ұлғаюына байланысты 590 660 мың теңгеге өсіп, 1 094 077 мың теңгені құрады.

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек 1 402 мың теңгеге азайып, 1 872 мың теңгеге тең болды, төмендеу тендерге қатысу үшін кепілдік жарналарды қайтару есебінен болды.

Басқа дебиторлық берешекке мердігер жеткізушілердің берешегі, бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің өтуіне байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздарды шығару проспектісі бойынша мерзімі өтпеген) кіреді.) 712 031 мың теңгеге азайып, 95 844 мың теңгені құрады.

Болашақ кезеңдердің шығыстары 56 714 мың теңгені құрады.

Салық талабы 105 964 мың теңгеге өсіп, 106 704 мың теңгені құрады, өсім 2021 жылға корпоративтік табыс салығы бойынша аванстық төлемдер есебінен болды.

Кейінге қалдырылған салық активі 2 131 мың теңгені құрады.

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер 1 569 мың теңгені құрады.

Тауарлар мен материалдар шоттарын қамтитын басқа активтер 8 211 мың теңге сомасына тең.

Материалдық емес активтер: Актив ретінде бастапқы танылғаннан кейінгі материалдық емес активтер жинақталған амортизацияны алып тастағандағы бастапқы құн бойынша көрсетіледі. Материалдық емес активтердің баланстық құны 1С 8:3 сақтандыру бағдарламалық құралымен, Windows Office Home and Business 2019 лицензиясымен, Windows Server Standard 2019 лицензияларымен, сауда белгісімен (KM Life) ұсынылған және 20 360 мың теңгеге тең.

Негізгі қорлар: Есеп саясатына сәйкес бастапқы танудан кейінгі негізгі қорлар жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған жинақталған шығындарды шегергендегі бастапқы құны бойынша есепке алынады. Амортизацияны есептеу кезінде біркелкі әдіс қолданылады. Компанияның балансында баланстық құны 01.01.2022 жылға арналған негізгі қорлар есепке алынады. 55 644 мың теңгені құрайды. Өткен жылмен салыстырғанда бұл бап жаңа негізгі қорларды сатып алу көлемінің төмендеуіне байланысты 732 мың теңгеге азайған.

МІНДЕТТЕМЕЛЕР:

Міндеттемелер 01.01.2022 ж 24 740 746 мың теңгеге тең, өткен жылмен салыстырғанда сақтандыру резервтерін қалыптастыру есебінен 12 535 575 мың теңгеге өсті.

Өңделмеген сыйлықақы қоры 4 284 430 мың теңгеге өсіп, құрады 9 544 528 мың теңге. Көбею жаңа сақтандыру шарттарын жасау есебінен болды.

Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар резерві 38 605 мың теңгеге өсіп, 38 751 мың теңгені құрады.

Аннуитеттік келісім-шарттар бойынша орын алмаған шығындар резерві 1 181 054 мың теңгеге өсіп, 2 061 233 мың теңгені құрады. Көбею жаңа аннуитеттік келісімдердің жасалуына байланысты болды.

Болған, бірақ жарияланбаған шығындардың резерві 6 110 521 мың теңгеге өсті және 8 755 564 мың теңге тең.

Мәлімделген, бірақ өтелмеген шығындар резерві 778 848 мың теңгеге өсіп, 3 165 044 мың теңгеге тең.

Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу 189 723 мың теңгеге өсті және қайта сақтандыруға берілген және есепті күнге қайта сақтандыру сыйлықақылары төленбеген ірі сақтандыру шарттарын жасасуға байланысты 248 079 мың теңгеге тең.

Делдалдармен есеп айырысу 279 969 мың теңгеге азайып, 37 409 мың теңгені құрады. Төмендеу комиссиялық сыйақы төлеу есебінен болды.

Сақтанушылармен есеп айырысу 2021 жылғы 29 қазандағы №725-SP2021 бірлескен қызмет туралы келісімге сәйкес қосымша келісімдер бойынша сақтандыру сыйлықақыларын және сақтандыру пулын басқару шығындарын азайтуға байланысты шығындардың ұлғаюына байланысты 122 476 мың теңгеге өсті және 122 483 мың теңгеге тең.

Сақтандыруды қорғау келесі есепті кезеңде жүзеге асырылатын сақтандыру шарттары бойынша алынған аванстарға байланысты болашақ кезеңдердің кірістері 84 947 мың теңгеге өсті және 694 082 мың теңгеге тең.

Басқа кредиторлық берешек мердігерлік жеткізушілер алдындағы берешек сомаларымен, қызметкерлерге ағымдағы жалақы берешегімен ұсынылған брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық шығыстар 14 373 мың теңгеге өсіп, 16 013 мың теңгеге тең болды.

Жалдау бойынша міндеттемелер 1 651 мың теңгені құрады.

Бағалау міндеттемелері қызметкерлердің еңбек демалысына арналған резервтер түрінде ұсынылған, штаттың ұлғаюына байланысты 8 853 мың теңгеге өсті және 21 548 мың теңгеге тең.

Салық міндеттемесі 4 842 мың теңгеге азайып, 22 278 мың теңгені құрайды. Төмендеу агенттердің кірістері бойынша жеке табыс салығын төлеу есебінен болды.

Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі 638 мың теңгеге азайып, 0 мың теңгеге тең болды.

Міндетті зейнетақы жарналары, әлеуметтік аударымдар және міндетті медициналық сақтандыру бойынша берешек түрінде ұсынылған басқа да міндеттемелер 5543 мың теңгеге өсіп, 12083 мың теңгені құрады.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ:

01.01.2022 күні меншікті капитал 9 255 440 мың теңге сомасында болса, өткен кезеңмен салыстырғанда 3 273 746 мың теңгеге өсті.

Жарғылық капиталдың мөлшері 5 302 500 мың теңгені құрады, сатуға арналған бағалы қағаздарды қайта бағалаудың басқа резервтері 102 425 мың теңгеге азайып, (-986) мың теңгені құрады, осы бап бойынша төмендеу Қазақстан Даму Банкінің облигациялары бойынша баға белгілеулерінің төмендеуіне байланысты болды, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша. Тұрақтандыру резерві 2020 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптасты және 838 944 мың теңге сомасына тең. Басқа резервтер 2021 жылғы бөлінбеген пайда есебінен қалыптасқан 235 966 мың теңгені құрады. Есепті кезеңдегі бөлінбеген пайда 3 140 205 мың теңгеге тең, өткен жылдардағы шығын (-261 189) мың теңгеге, жалпы бөлінбеген пайда 2 879 016 мың теңгеге тең.

ПАЙДА МЕН ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ЕСЕП:

2021 жылғы қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша сақтандыру сыйлықақысы түріндегі кіріс осы кезеңмен салыстырғанда 8 654 008 мың теңгеге өсіп, 19 303 905 мың теңгені құрады. Бұл өсім сақтандыру сыныптары бойынша сату көлемінің ұлғаюына байланысты болды.

Қайта сақтандыруға қабылданған сыйлықақылар сомасы 13 319 мың теңгеге азайып, 17 022 мың теңгені құрады.

Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақылар сомасы 198 275 мың теңгеге азайып, 1 149 744 мың теңге тең.

Алынбаған сыйлықақының резервіндегі өзгерістердің мөлшері (-4 284 430) мың теңгеге тең. Алынған сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы 6 228 638 мың теңгеге өсіп, құрады 13 907 258 мың теңге.

Инвестициялық кіріс сол кезеңмен салыстырғанда 491 421 мың теңгеге өсіп, 1 732 228 мың теңгеге тең.

Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға жұмсалған таза шығындар сомасы 1 079 148 мың теңгеге өсіп, 2 171 861 мың теңгені құрады.

Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша өтелмеген залалдар резервіндегі өзгерістер көлемі 38 459 мың теңгеге өсіп, 38 605 мың теңгеге тең.

Аннуитеттік келісімдер бойынша өтелмеген шығындар резервіне енгізілген өзгерістер көлемі 300 875 мың теңгеге өсіп, 1 181 054 мың теңгеге тең.

