

«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
үшін шоғырландырылған қаржылық есептілік

Мазмұны

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

Пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы
шоғырландырылған есеп 6

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп 7

Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп 8-9

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп 10-11

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер 12-86



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ Акционерлеріне және Директорлар кеңесіне

Пікір

Біз 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының елеулі тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын «Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ және оның еншілес кәсіпорындарының (әрі қарай, «Топ») шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, шоғырландырылған қаржылық есептілік Қаржылық есептілігінің халықаралық стандарттары жөніндегі Комитеті шығарған ҚЕХС стандарттарына (ҚЕХС қаржылық есептіліктің стандарттары) сәйкес барлық елеулі қатынастарда Топтың 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы шоғырландырылған қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық нәтижелерін және шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысын әділ көрсетеді.

Пікір білдіруге негіздеме

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің «Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлердің халықаралық әдеп кодексіне (тәуелсіздіктің халықаралық стандарттарын қоса алғанда) (БАХӘСК кодексі) сәйкес қоғамдық қызығушылық ұйымдардың шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитіне қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасында аумағындағы шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын әдеп талаптарына сәйкес Топқа қатысты тәуелсіз болып табыламыз. Біз сондай-ақ осы талаптар мен БАХӘСК кодексіне сәйкес басқа да әдеп жөніндегі міндеттерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

Шоғырландырылған қаржылық есептілік үшін Топ басшылығы мен корпоративтік басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ҚЕХС қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептіліктің дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Топтың үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәселелерді ашып көрсету және басшылық Топты жауып тастауға немесе оның операцияларын тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе одан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды қоспағанда бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдану үшін жауапты.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз шоғырландырылған қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ АХС-ке сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы шоғырландырылған қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

АХС-ке сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан шоғырландырылған қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз және де осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және өткіземіз және де біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін;
- жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатымен, бірақ Топтың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз;



«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
3-бет

- басшылықтың бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз және де алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Топтың үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоқтығы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біздің аудиторлардың есебінде шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі сәйкес ашып көрсетілген ақпаратқа назар аудартуымыз керек немесе осындай ашып көрсетілген ақпарат орынсыз болса, пікірімізді түрлендіруіміз керек. Біздің қорытындыларымыз біздің аудиторлардың есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Топтың үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін;
- шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де шоғырландырылған қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз;
- Топтың қаржылық есептілігі туралы пікір қалыптастыру негізі ретінде Топ ішіндегі мекемелердің немесе бөлімшелердің қаржылық ақпаратына қатысты жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер алу үшін Топ аудитін жоспарлаймыз және жүргіземіз. Біз Топ аудитінің мақсаттары үшін жүргізілген аудиторлық жұмыстарды бағыттау, бақылау және тексеру үшін жауап береміз. Біз аудиторлық пікіріміз үшін толығымен жауапты болып қаламыз.

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

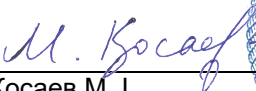
Аудиттің нәтижесі болып табылатын тәуелсіз аудиторлардың есебінің келісім партнері:



Урдабаева А. А.
Қазақстан Республикасының
сертификатталған аудитори
2012 жылдың 27 тамызында берілген
№ МФ-0000096 аудитордың біліктілік куәлігі

«КПМГ Аудит» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызмет жүргізу үшін
2006 жылдың 6 желтоқсанында берген мемлекеттік лицензияның №0000021



Қосаев М. І.
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде
әрекет ететін Бас директоры

2026 жылдың 30 сәуірі

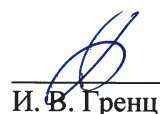
мың теңге	Ескертпе	2025 ж.	2024 ж.
Сақтандыру шарттары бойынша түсім	5	235,681,593	216,674,903
Сақтандыру шарттары бойынша шығындар	6	(144,411,916)	(158,612,679)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	17	(12,603,179)	(11,383,211)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		78,666,498	46,679,013
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер	7	64,919,375	48,921,501
Басқа инвестициялық (шығыстар)/кірістер, нетто	8	(7,029,831)	27,819,410
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған (залал)/залалды қалпына келтіру	9	(408,142)	1,999,701
Инвестициялық қызметтің нәтижесі		57,481,402	78,740,612
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар	10	(27,309,742)	(42,226,098)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық кірістер	10	1,101,596	1,347,956
Таза қаржылық нәтиже		(26,208,146)	(40,878,142)
Басқа операциялық шығындар	6	(15,574,362)	(18,851,434)
Пайыздық шығындар	7	(4,513,935)	(4,242,277)
Өзге шығыстар, нетто		(1,043,899)	(876,705)
Салық салуға дейінгі пайда		88,807,558	60,571,067
Табыс салығы бойынша шығын	11	(13,653,642)	(5,220,513)
Бір жылдағы пайда		75,153,916	55,350,554
Табыс салығын шегергендегі басқа да жиынтық кіріс			
<i>Кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелмейтін баптар:</i>			
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдар-әділ құнның таза өзгеруі		3,870,918	6,251,113
<i>Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
<i>БЖКӨҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар:</i>			
Әділ құнның таза өзгеруі		(4,100,849)	1,155,874
Пайда немесе залал құрамына ауыстырылған шама, нетто		(61,618)	8,769
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар		2,832,133	(51,803)
Табыс салығын шегергендегі жыл ішіндегі басқа да жиынтық кіріс		2,540,584	7,363,953
Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы		77,694,500	62,714,507

6-дан 86-ға дейінгі беттерде ұсынылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті басқарма 2026 жылдың 30 сәуірінде мақұлдады.

К. С. Чегебаев

Басқарма төрағасы





И. В. Гренц

Бас бухгалтердің м.а.

мың теңге	Ескертпе	2025 жылдың 31 желтоқсаны	2024 жылдың 31 желтоқсаны
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және оның баламалары	12	82,072,951	50,005,899
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар		2,147,517	2,203,297
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	13		
- Топтың иелігінде тұрғандар		146,523,547	136,860,207
- «РЕПО» мәмілелері бойынша кепілге салынған		11,400,150	9,873,854
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	14		
- Топтың иелігінде тұрғандар		504,419,327	401,553,142
- «РЕПО» мәмілелері бойынша кепілге салынған		16,444,574	26,009,744
Инвестициялық меншік	15	4,138,804	4,406,037
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	16	7,209,749	6,527,189
Ағымдағы салық активі		154,847	151,625
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	17	9,747,501	5,444,967
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер		218,096	-
Берілген қарыздар		420,519	335,750
Өзге активтер		2,123,275	2,105,802
Барлық активтер		787,020,857	645,477,513
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	17	361,679,862	294,815,909
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер		3,236,595	1,362,227
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	18	26,778,761	37,488,870
Өзге кредиторлық берешек		1,234,122	1,830,092
Кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттеме	11	7,141,404	2,339,676
Ағымдағы салық міндеттемесі		319,951	578,973
Өзге міндеттемелер	19	6,019,722	4,145,826
Міндеттемелер барлығы		406,410,417	342,561,573
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	20(a)	244,223,458	214,287,628
Тұрақтандыру резерві	20(г)	170,374	-
Сақтандыруға арналған қаржылық резерв	10	3,399,756	567,623
Қайта бағалау бойынша резерв		17,293,148	17,584,697
Бөлінбеген пайда		115,523,704	70,475,992
Меншікті капитал барлығы		380,610,440	302,915,940
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың барлығы		787,020,857	645,477,513

мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Жыл ішіндегі пайда	75,153,916	55,350,554
Түзету:		
Тозу және амортизация (15 және 16 ескертпелер)	558,512	506,751
Қаржылық активтердің құнсыздануынан болатын таза залал/(залалдың қалпына келтірілуі) (9-ескертпе)	408,142	(1,999,701)
Пайыздық табыс (7-ескертпе)	(64,919,375)	(48,921,501)
ПЗӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен пайыздық табыстар мен табыстар (8-ескертпе)	(243,712)	(302,189)
Пайыздық шығындар (7-ескертпе)	4,513,935	4,242,277
Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан болатын таза іске асырылған (пайда)/залал (8-ескертпе)	(743)	47,430
Шетел валютасымен операциялардан болатын іске асырылмаған залал/(пайда) (8-ескертпе)	7,661,683	(27,220,882)
Сыйлықақылар мен демалыстар бойынша есептелген резерв	297,735	1,705,813
Табыс салығы бойынша шығын	13,653,642	5,220,513
Айналым капиталындағы өзгерістерге дейінгі операциялық пайда/(шығын)	37,083,735	(11,370,935)
Операциялық активтердің (ұлғаюуы)/азайуы		
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	353,207
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	(4,302,534)	(3,795,939)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша аванстар	(218,096)	-
Өзге активтер	(24,973)	(266,643)
Операциялық міндеттемелерді ұлғайту/(азайту)		
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	70,404,119	88,828,091
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	(70,009)
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер	1,874,368	(606,472)
Өзге кредиторлық берешек	(595,970)	171,670
Өзге міндеттемелер	1,585,371	488,507
Операциялық қызметтен пайыздық және басқа қаржылық табысқа және табыс салығын төлеуге дейінгі ақшалай қаражаттарының таза түсімі	105,806,020	73,731,477
Алынған пайыздық кіріс	51,779,015	41,601,763
Төленген пайыздар (18-ескертпе)	(4,585,959)	(4,334,299)
Төленген табыс салығы	(9,907,677)	(3,099,287)
Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттарының таза түсімі	143,091,399	107,899,654
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(32,759,154)	(51,753,124)
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сату және өтеу	22,714,724	11,816,478
ПЗӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеу	50,035	-
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(127,615,102)	(98,225,784)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеу	39,619,731	56,359,084
Берілген қарыздар	(37,703)	(327,463)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу (16-ескертпе)	(978,356)	(1,134,658)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түсетін түсімдер (16-ескертпе)	-	611,031
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	(99,005,825)	(82,654,436)

«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ
2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы ақша қаражаттарының қозғалысы туралы
шоғырландырылған есеп

мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША		
ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
«РЕПО» мәмілелері бойынша ақшалай қаражаттарының түсуі (18-ескертпе)	1,097,262,839	1,387,910,074
«РЕПО» операциялары бойынша ақша қаражатының шығыстары (18-ескертпе)	(1,107,900,924)	(1,375,748,876)
Акционерлік капитал шығарудан түсетін түсімдер (20-ескертпе)	29,935,830	16,822,787
Төленген дивидендтер (20-ескерту)	(29,935,830)	(33,645,574)
Таза (пайдалану)/ақшалай қаражаттарының түсуі қаржылық қызметтен	(10,638,085)	(4,661,589)
Ақша қаражаттары мен оның баламасының таза артуы	33,447,489	20,583,629
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттары мен оның баламаларына әсері	(1,380,437)	2,028,325
Жыл басындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары (12-ескертпе)	50,005,899	27,393,945
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары (12-ескертпе)	82,072,951	50,005,899

мың теңге	Акционерлік капитал	Тұрақтандыру резерві	Сақтандыруға арналған қаржылық резерв	Қайта бағалау бойынша резерв	Бөлінбеген пайда	Меншікті капитал барлығы
2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	197,464,841	100,892	619,426	12,574,782	46,264,279	257,024,220
Жиынтық кіріс барлығы						
Жыл ішіндегі пайда	-	-	-	-	55,350,554	55,350,554
Басқа да жиынтық кіріс						
<i>Кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелмейтін баптар:</i>						
Салықты шегергенде БЖКӨҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	6,251,113	-	6,251,113
<i>Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>						
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының және табыс салығын шегергендегі пайда немесе залал құрамына ауыстырылған соманың таза өзгеруі	-	-	-	1,164,643	-	1,164,643
Сақтандыру бойынша қаржы резервін таза өзгерту	-	-	(51,803)	-	-	(51,803)
Басқа да жиынтық кіріс жиыны	-	-	(51,803)	7,415,756	-	7,363,953
Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы	-	-	(51,803)	7,415,756	55,350,554	62,714,507
Табыс салығын шегергендегі БЖКӨҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың шығуынан пайда	-	-	-	(2,405,841)	2,405,841	-
Меншікті капиталдың құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жасалатын операциялар						
Шығарылған акциялар (20 (а) ескертпе)	16,822,787	-	-	-	-	16,822,787
Жарияланған және төленген дивидендтер (20 (в) ескертпе)	-	-	-	-	(33,645,574)	(33,645,574)
Тұрақтандыру резервінен аудару (20(г) ескертпе)	-	(100,892)	-	-	100,892	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	16,822,787	(100,892)	-	-	(33,544,682)	(16,822,787)
2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	214,287,628	-	567,623	17,584,697	70,475,992	302,915,940

мың теңге	Акционерлік капитал	Тұрақтандыру резерві	Сақтандыруға арналған қаржылық резерв	Қайта бағалау бойынша резерв	Бөлінбеген пайда	Меншікті капитал барлығы
2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	214,287,628	-	567,623	17,584,697	70,475,992	302,915,940
Жиынтық кіріс барлығы						
Жыл ішіндегі пайда	-	-	-	-	75,153,916	75,153,916
Басқа да жиынтық кіріс						
<i>Кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелмейтін баптар:</i>						
Салықты шегергенде БЖКӘҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	3,870,918	-	3,870,918
<i>Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>						
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының және табыс салығын шегергендегі пайда немесе залал құрамына ауыстырылған соманың таза өзгеруі	-	-	-	(4,162,467)	-	(4,162,467)
Сақтандыру бойынша қаржы резервін таза өзгерту	-	-	2,832,133	-	-	2,832,133
Басқа да жиынтық кіріс жиыны	-	-	2,832,133	(291,549)	-	2,540,584
Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы	-	-	2,832,133	(291,549)	75,153,916	77,694,500
Меншікті капиталдың құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жасалатын операциялар						
Шығарылған акциялар (20 (а) ескертпе)	29,935,830	-	-	-	-	29,935,830
Жарияланған және төленген дивидендтер (20(в) ескертпе)	-	-	-	-	(29,935,830)	(29,935,830)
Тұрақтандыру резервіне аудару (20(г) ескертпе)	-	170,374	-	-	(170,374)	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	29,935,830	170,374	-	-	(30,106,204)	-
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	244,223,458	170,374	3,399,756	17,293,148	115,523,704	380,610,440

1 Есеп беретін кәсіпорын

(а) Ұйымдастырушылық құрылымы және қызметі

Ұсынылған шоғырландырылған қаржылық есептілік «Еуразия «сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «Компания») және оның «Еуразия» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ еншілес ұйымының (бұдан әрі - «Топ») қаржылық есептілігін қамтиды.

«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ Қазақстан Республикасында 1995 жылы мамырда «Еуразия» акционерлік сақтандыру компаниясы ретінде құрылды. 1999 жылғы 21 қаңтарда Компания «Еуразия «сақтандыру компаниясы» ашық акционерлік қоғамы болып қайта тіркелді. 2005 жылғы 21 мамырда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Компания Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде айқындалған мағынада акционерлік қоғам болып қайта тіркелді. Соңғы қайта тіркеу 2009 жылғы 26 маусымда «Еуразиялық қаржы компаниясы» АҚ бас компания болған кезде болды.

Компанияда 2022 жылғы 26 желтоқсанда Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген сақтандыру және қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыруға арналған № 2.1.20 лицензиясы бар.

2018 жылғы 19 қарашада Компания «Евразия өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ еншілес ұйымын құрды. 2019 жылғы 4 наурызда «Еуразия» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алды. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания еншілес кәсіпорындағы 100% қатысу үлесіне ие.

Топтың негізгі қызметі – мүлік, жүктер, автокөлік құралдары, әуе, теміржол және су көлігі, сондай-ақ меншік иелерінің жауапкершілігі бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру, өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру, жазатайым оқиғалардан сақтандыру және өзге де сақтандыру түрлерін жүзеге асыру болып табылады.

Топтың заңды мекенжайы: A05D7G5 Қазақстан Республикасы, Алматы қ. Желтоқсан, 59. Топтың бас кеңсесі Алматы қаласында орналасқан, Топтың Қазақстан Республикасының аумағында 2025 жылғы 31 желтоқсанға (2024 жылғы 31 желтоқсанға: 34 филиалы бар.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың акционерлері:

	2025 жыл, %	2024 жыл, %
Акционерлер:		
«Еуразиялық қаржылық компаниясы» АҚ	95	95
Уманов Борис Григорьевич	5	5
Барлығы	100	100

(б) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Топтың қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Топтың бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылық тәуекелімен ұштасады, олар басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады.

Қазақстан теңгесінің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының құбылмалылығы, Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы жалғасып жатқан әскери қақтығыс, сондай-ақ Таяу Шығыстағы геосаяси шиеленістің ұшығуы шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының белгісіздік деңгейін арттыруды жалғастыруда.

Ұсынылған шоғырландырылған қаржылық есептілік Қазақстанда бизнесті жүргізу шарттарының Топтың қызметіне және қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ шаруашылықты жүргізу жағдайларының нақты әсері басшылықтың оларды бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Есепке алу негіздері

(а) ҚЕХС-ке сәйкес келуі туралы мәлімдеме

Қоса беріліп отырған шоғырландырылған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес («ҚЕХС қаржылық есептілік стандарттары») шығарған ҚЕХС қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

(б) Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидаттары

Шоғырландырылған қаржылық есептілік нақты шығындармен есепке алу қағидатына сәйкес дайындалған, бұған пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша және басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін инвестициялық бағалы қағаздар, сондай-ақ міндеттемелерді орындау жөніндегі ақшалай ағындар мен шартта көзделген қызметтер үшін маржа (бұдан әрі – «ШКҚМ») негізінде есепке алынатын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары (бар болған жағдайда) кірмейді.

(в) Функционалдық валюта және шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін көрсететін валюта

Топтың функционалдық валютасы қазақстандық теңге болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Топ жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Шоғырландырылған қаржылық есептіліктің барлық деректері тұтас мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектелген.

(г) Бағалау мен пайымдауды қолдану

ҚЕХС шоғырландырылған қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қаржылық есептілікті дайындау бухгалтерлік есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, табыстар мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, болжамдар мен есептік бағалауларды басшылықтың пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Жорамалдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Есептік бағалаулардағы өзгерістер осы бағалаулар қайта қаралған есепті кезеңде және көрсетілген өзгерістердің әсер еткен барлық кейінгі кезеңдерінде танылады.

Пайымдамалар

Есеп саясатының қағидаларын қолдану барысында қалыптасқан және шоғырландырылған қаржылық есептілігінде көрсетілген сомаға елеулі әсер еткен ең маңызды пайымдаулар туралы ақпарат келесі ескертулерде ұсынылған:

- 13, 14 және 3(ж)(і) ескертпелер – Қаржы активтерінің жіктелуі: активтер ұсталатын бизнес үлгісін бағалау.
- 17 және 3(в)(і)-ескертпелер – сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының жіктелуі: шарттың елеулі сақтандыру тәуекелін беретіндігін бағалау.
- 17 және 3(в)(iii)-ескертпелер – сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жинақтау деңгейі: шарттар портфельдерін сәйкестендіру және бастапқы тану сәтінде ауыртпалық болып табылатын шарттар Топтарын және бастапқы тану сәтінде оларға қатысты олардың кейіннен ауыртпалық болуының елеулі ықтималдығы жоқ шарттарды айқындау.
- 17(г) және 3(в)(vi)-ескертпелер – сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын бағалау: қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулерді және шартта көзделген сақтандыру өтемінің бірліктерін бағалау әдістерін айқындау.

Жорамалдар мен бағалаудың белгісіздігі

Есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің шамасын келесі есепті жылда айтарлықтай өзгерту қажеттілігінің маңызды тәуекелімен байланысты, 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша есепті бағалауларға қатысты болжамдар мен белгісіздік туралы ақпарат 23-ескертпеде қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн ұсынылған.

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын бағалау кезінде жасалған жорамалдар туралы ақпарат 17(г)-ескертпеде қамтылады. Келесі негізгі жорамалдардағы өзгерістер 2026 жыл ішінде міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағындарының маңыздылық деңгейін өзгерте алады. Алайда, мұндай өзгерістер ауыр шарттар бойынша туындайтын немесе болашақ қызметтерге жатпайтын жағдайларды қоспағанда, бұл өзгерістер ШКҚМ-ны түзетуге алып келеді және шарттардың баланстық құнына әсер етпейді:

- өмірді сақтандыру шарттары: өлім-жітім коэффициенттерімен және полис ұстаушының іс-әрекетімен байланысты сақтандыру жабынының бірліктері, болашақ ақшалай ағындар туралы болжамдар;
- өмірді сақтандырудан өзге сақтандыру шарттары: сақтандыру залалдарының дамуы және сақтандыру жабынының бірліктері туралы болжамдар; және
- барлық шарттар: дисконттау мқлшерлемелері туралы болжамдар, соның ішінде өтімсіздік үшін кез-келген сыйлықақы.

3 Есеп саясатының маңызды ережелері

Төменде сипатталған есеп саясатының ережелері осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте ұсынылған барлық есепті кезеңдерде Топ тарапынан бірізді түрде қолданылды, 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша әрекет еткен кейбір сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары Топтарынан басқа — бұл Топтың ҚЕХС (IFRS) 17 стандартына көшкен күні болып табылады.

Кейбір сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары Топтарына қатысты Топ 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша шарттар Топтарын айқындау, тану және бағалау үшін ҚЕХС (IFRS) 17 стандартына сәйкес өзгертілген ретроспективті тәсілді қолданды, себебі толық ретроспективті тәсілді қолдану іс жүзінде мүмкін болмады. Мұндай жаңа әдістерге көшу есепті күндегі ШКҚМ шамасының қалай анықталғанына әлі де әсер етеді, 3(в)(х)-ескертпені қараңыз.

(а) Шоғырландыру қағидалары

Топ бақылайтын кәсіпорындар еншілес кәсіпорындар болып саналады. Топ инвестиция объектісіне қатысудан болатын айнымалы кіріске байланысты тәуекелге ұшырағанда немесе оның осындай кіріс алуға құқығы болғанда және осы кіріс шамасына әсер ету мақсатында берілген кәсіпорынға қатысты өз өкілдігін қолдану мүмкіндігіне ие болғанда еншілес кәсіпорынды бақылайды. Еншілес кәсіпорындардың шоғырландырылған қаржылық есептілік көрсеткіштері шоғырландырылған қаржылық есептілігінің құрамында бақылауды алған күннен бастап оның тоқтатылу күніне дейін көрсетіледі.

Топ іші қалдықтары мен операциялар, сондай-ақ Топ іші операциялардың өткізілмеген табыстары мен шығындары алынып тасталады.

(б) Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар операциялар жасалған күндерде қолданыста болған валюта бағамдары бойынша Топтың функционалдық валютасына аударылады. Есепті күнгі жағдай бойынша шетел валютасындағы монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданыста болған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетел валютасында көрсетілген ақшалай активтермен және міндеттемелермен операциялардан түскен пайда немесе залал кезең басындағы жағдай бойынша функционалдық валютадағы амортизацияланған құн арасындағы кезең ішінде және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылған шетел валютасындағы амортизацияланған құнмен тиімді мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздар мен төлемдер мөлшеріне түзетілген айырманы білдіреді. Әділ құн бойынша бағаланатын шетел валютасында көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер әділ құн айқындалған күндерде қолданыста болған валюта бағамдары бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетел валютасында көрсетілген және нақты шығындар бойынша көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер операция жасалған күні қолданыста болған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетел валютасына аудару нәтижесінде туындайтын бағамдық айырмалар, құнсыздану салдарынан айырма туындаған жағдайларды қоспағанда, сату үшін қолда бар үлестік қаржы құралдарын аудару кезінде туындайтын айырмаларды қоспағанда, пайда немесе залал құрамында көрсетіледі, бұл жағдайда басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсетілген бағамдық айырмалар пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі.

31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Топ Келесі валюта айырбастау бағамын пайдаланды:

Валюта теңгемен	2025 ж.	2024 ж.
1 АҚШ доллары	505.53	525.11
1 еуро	593.44	546.74

(в) Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары

(і) Шарттардың жіктелуі

Топ елеулі сақтандыру тәуекелін қабылдайтын шарттар сақтандыру шарттары ретінде жіктеледі. Базалық сақтандыру шарттарымен байланысты елеулі сақтандыру тәуекелін беретін Топ ұстайтын шарттар қайта сақтандыру шарттары ретінде жіктеледі. Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары да Топты қаржылық тәуекелге ұшыратады.

Топ сақтандыру шарттарын келесі санаттардың біріне жіктейді:

- шығарылған сақтандыру шарттары;
- сақтандыру шарттары ретінде жіктелген қайта сақтандыру шарттары шығарылды;
- сақтандыру шарттары ретінде жіктелген қайта сақтандыру шарттары.

Сақтандыру шарттарын сәйкестендіру өлшемшарттары

Шығарылған шартты «сақтандыру шарты» ретінде жіктеу үшін Топ келесі шарттардың бір мезгілде орындалуын тексереді:

- елеулі сақтандыру тәуекелі шарт бойынша беріледі; және
- шартта көрсетілген сақтандыру жағдайы сақтанушы үшін жағымсыз салдарға әкеп соғады.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын сәйкестендіру өлшемшарттары

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары үшін Топ шығарылған сақтандыру шарттарымен бірдей өлшемдерді қолданады.

(ii) Сақтандыру және қайта сақтандыру шартының құрамдас бөліктерін бөлу

Шарттың қолданылу мерзімі басталған күні Топ сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттарынан мынадай құрамдас бөліктерді бөліп алады және оларды жеке қаржы құралдары ретінде ескереді:

- экономикалық сипаттамалары мен тәуекелдері негізгі шарттың сипаттамалары мен тәуекелдерімен тығыз байланыста болмайтын және шарттары жеке құрал ретінде сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартының анықтамасына жатпайтын шартқа енгізілген туынды құралдар; және
- ерекшеленетін инвестициялық құрамдас бөліктер: яғни сақтандыру құрамдас бөліктерімен тығыз байланыста болмайтын және ұқсас шарттары бар шарттар сол нарықта немесе сол юрисдикцияда бөлек сатылатын немесе сатылуы мүмкін инвестициялық құрамдас бөліктер.

Қандай да бір қаржы құралдары бойынша құрамдас бөліктерді бөлгеннен кейін Топ сақтандыру шарты бойынша қызметтер болып табылмайтын айырым тауарларды немесе қызметтерді беруге кез келген уәделерді бөліп көрсетеді және оларды сатып алушылармен жеке шарттар ретінде ескереді (яғни сақтандыру шарттары ретінде емес). Егер полис ұстаушы тауардан немесе қызметтен жеке немесе полис ұстаушыға оңай қол жетімді басқа ресурстармен бірге пайда көре алатын болса, тауар немесе қызмет ерекшеленеді. Егер осы тауарға немесе осы қызметке байланысты ақша ағындары мен тәуекелдер ақша ағындарымен және шарттағы сақтандыру құрамдастарымен байланысты тәуекелдермен тығыз байланыста болса және Топ тауарды немесе қызметті сақтандыру құрамдастарымен біріктіру бойынша елеулі қызмет көрсетсе, тауар немесе қызмет ерекшеленбейді және сақтандыру құрамдастарымен бірге есепке алынбайды.

Топтың сақтандыру шарттарында шарттан бөлінуі тиіс ерекше инвестициялық құрамдас бөліктер, тауарлар немесе қызметтер жоқ. Ерекшеленбейтін құрамдас бөліктерге қатысты саясат ережелері 17-ескертпеде келтіріледі.

(iii) Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын біріктіру және тану

Топ сақтандыру келісімшарттарының портфелін және қайта сақтандыру келісімшарттарының портфелін анықтау үшін шығарылған сақтандыру келісімшарттары мен ұсталатын қайта сақтандыру келісімшарттарын талдайды. Сақтандыру шарттарының портфелі ұқсас тәуекелдерге ұшырайтын және бірлесіп басқарылатын шарттарды қамтиды.

Сақтандыру шарттарының бір портфеліне енгізілген шарттар бастапқы тану кезінде мынадай сипаттамалар бойынша топтастырылады және кейіннен басқа Топқа қайта жіктеу арқылы аударылмайды:

- бастапқы тану сәтінде ауыр болып табылатын шарттар;
- бастапқы тану кезінде олардың кейіннен ауыртпалыққа айналу ықтималдығы жоқ шарттар; және
- портфельде қалған шарттар, егер бар болса.

Топ сыйлықақыны (СБНТ) бөлу негізінде тәсілді қолдана отырып бағаланатын шарттар, фактілер мен мән-жайлар керісінше көрсететін жағдайларды қоспағанда, бастапқы тану сәтінде ауыртпалық тудырмайтынын мойындайды.

Топ жыл сайын шарттар шығарылған күндер бойынша когорттар құрады. Топ Шарттың шығарылған күнін оның жасалған күні деп санайды.

Заң немесе реттеуші талаптар Топтың әртүрлі сипаттамалары бар полис ұстаушылар үшін әртүрлі тарифтерді немесе пайда деңгейлерін белгілеу практикалық мүмкіндігін белгілі бір жолмен шектегендіктен ғана әртүрлі топтарға кіретін бір портфолиодағы шарттар бір Топқа кіреді.

Топ ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін бастапқы тану кезіндегі сипаттамалар негізінде келесі топтарға бөледі:

- бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар ұсталатын қайта сақтандыру шарттары;
- таза шығыстар және таза пайданың елеусіз ықтималдығы бар ұсталатын қайта сақтандыру шарттары;
- таза шығындар мен таза пайданың айтарлықтай ықтималдығы бар ұсталатын қайта сақтандыру шарттары.

Шығарылған сақтандыру шарттарына қатысты Топ келесі күндердің ең ертерегіне шығарылған шарттар тобын таниды:

- сақтандыру шарттары тобы бойынша сақтандыру өтеу кезеңінің басталуы;
- сақтандыру шарттарының тиісті тобында полис ұстаушыдан алғашқы төлемді төлеу мерзімі келетін күн; және
- ауыртпалықты шарттар тобына қатысты – бұл Топ ауыртпалықты деп танылатын күн.

Егер шартта алғашқы төлемнің белгілі бір күні көзделмесе, онда осы Шарт бойынша полис ұстаушыдан алғашқы нақты төлемнің күні осындай күн болып есептеледі.

Шығарылған қайта сақтандыру шарттарына қолданылатын тәсілдер шығарылған сақтандыру шарттарына қолданылатын тәсілдерден ерекшеленбейді.

Шарт танылған кезде ол қолданыстағы шарттар тобына енгізіледі немесе егер шарт қолданыстағы топқа енгізу өлшемшарттарына сәйкес келмесе, ол келесі шарттар енгізілетін жаңа Топ құрады. Шарттар Топтары бастапқы тану кезінде қалыптастырылады және олардың құрамы барлық шарттар тобына енгізілгеннен кейін қайта қаралмайды.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарына қатысты Топ екі күннің ең ерте мерзіміне ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын таниды:

- қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша сақтандыру өтеу кезеңінің басталуы; және
- егер қайта сақтандыру шарттарының тобына енгізілген тиісті қайта сақтандыру шарты осы күнге немесе оған дейін жасалған болса, Топ ауыр базалық сақтандыру шарттарының тобын танитын күн.

Топ пропорционалды қамтуды қамтамасыз ететін ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобын тануды, егер бұл күн ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы үшін қамту кезеңінен кешірек болса, базалық сақтандыру шарты бастапқы танылған күнге дейін кейінге қалдырады.

(iv) Аквизициялық ақша ағындары

Аквизициялық ақша ағындары сақтандыру келісімшарттарының топтарына жүйелі және ұтымды әдісті қолдана отырып және артық шығындар мен күш-жігерсіз қол жетімді барлық негізделген және расталған ақпаратты ашық түрде талдай отырып бөлінеді.

Егер акционерлік ақша ағындары келісімшарттар тобымен тікелей байланысты болса (мысалы, келісімшартты шығарған кезде өтелмейтін комиссия), онда олар осы топқа бөлінеді.

Егер аквизициялық ақша ағындары шарттар тобымен емес, сақтандыру шарттарының қоржынымен тікелей байланысты болса, онда олар жүйелі және тиімді әдісті пайдалана отырып, қоржын шеңберінде топтарға бөлінеді (17 (г)-ескертпе).

Шарттардың тиісті тобы танылған сәтке дейін туындайтын аквизициялық ақша ағындары актив ретінде танылады. Аквизициялық ақша ағындары оларды төлеу кезінде немесе міндеттемені 17 ҚЕХС-тен (IFRS) бөлек стандартқа сәйкес тану қажет болған кезде пайда болады. Мұндай актив аквизициялық ақша ағындары бөлінген шарттардың әрбір тобы бойынша танылады. Активті тану осы акционерлік ақша ағындары тиісті сақтандыру келісімшарттарының тобын бағалауға енгізілген сәтте акционерлік ақша ағындарына қатысты толық немесе ішінара тоқтатылады.

Әрбір есепті күн үшін Топ пайдаланылған тарату әдісі үшін бастапқы деректерді анықтайтын болжамдардағы кез келген өзгерістерді көрсету үшін топтарға бөлінген сомаларды қайта қарайды. Топқа бөлінетін сомалар барлық шарттар топқа енгізілгеннен кейін қайта қаралмайды.

(v) Шарт шеңбері

Шарттар тобын бағалау кезінде осы топтағы әрбір шарт шеңберінде болатын барлық болашақ ақша ағындары ескеріледі, олар мынадай түрде айкындалады.

Сақтандыру шарттары	Ақша ағындары сақтандыру шартының аясында болып саналады, егер олар есепті кезеңде әрекет ететін нақты құқықтар мен міндеттемелерге негізделген болса — яғни, Топ полис иесін сыйақы төлеуге міндеттей алатын немесе Топтың қызмет көрсету бойынша нақты міндеттемесі бар кезең ішінде. Қызмет көрсетудің нақты міндеті қашан аяқталады: - Топтың белгілі бір полис ұстаушы бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар және мұндай тәуекелдерді толық көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; немесе - Топтың осы Шартты қамтитын сақтандыру шарттарының портфелі бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар және ол осы портфель бойынша тиісті тәуекелді толық көлемде көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады және сыйлықақыларды қайта бағалау жүзеге асырылатын күнге дейін тарифтеу кезінде тәуекелдерді қайта бағалау жүзеге асырылатын кезеңдерге жататын тәуекелдер ескерілмеді қайта бағалау күндері. Тәуекелдерді қайта бағалау кезінде сақтандыру және қаржылық тәуекелдерді қамтуы мүмкін, бірақ шарттың қолданылу мерзімін қысқарту тәуекелін және шығындардың жоғарылау тәуекелін қамтымайтын Полис ұстаушылардан Топқа берілген тәуекелдер ғана ескеріледі.
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	Ақша ағындары, егер олар топ қайта сақтандырушыға сомаларды төлеуге міндетті немесе топтың қайта сақтандырушыдан қызмет алуға жарамды құқығы бар есепті кезеңде қолданыстағы жарамды құқықтар мен міндеттерге байланысты болса, сақтандыру шартының шеңберінде болады. Қайта сақтандырушыдан қызметтерді алудың жарамды құқығы: - оған берілген тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар және ол осындай тәуекелдерді толық көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; немесе - сақтандыру қорғауды тоқтатуға жарамды құқығы бар.

Әрбір есепті күнге жағдай өзгерістерінің топтың жарамды құқықтары мен міндеттеріне әсерін есепке алу үшін шарт шеңберін қайта бағалау жүргізіледі, сондықтан шарт шеңбері уақыт өте келе өзгеруі мүмкін.

(vi) Бағалау – СБНТ қолданумен бааланбайтын шарттар

Сақтандыру шарттары – бастапқы бағалау

Бастапқы тану кезінде Топ сақтандыру шарттары тобын келесі құрамдас бөліктердің жиынтығы ретінде бағалайды: (а) шарттарды орындауға қатысты ақша ағындары, олар болашақ ақша ағындарының есептік бағасын, ақша құнының уақыттық құнын және болашақ ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді ескеретін түзетуді, сондай-ақ қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелдік түзетуді қамтиды; және (б) ШКҚМ. Сақтандыру шарттары тобын орындау бойынша ақша ағындары топтың міндеттемелерді орындамау тәуекелін ескермейді.

Сақтандыру шарттары тобына қатысты қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелдік түзету – бұл өзге бағалаулардан бөлек айқындалатын көрсеткіш және ол ұйымның қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының мөлшері мен мерзіміне қатысты белгісіздікке ұшырауы үшін талап ететін өтемақыны білдіреді (17(г) ескертпесіне сәйкес).

Сақтандыру шарттары тобы бойынша ШКҚМ Топ осы шарттар бойынша қызмет көрсету шамасына қарай танитын табылмаған пайданы білдіреді. Егер сақтандыру шарттары тобы бастапқы танылған кезде келесі көрсеткіштердің жиынтығы: а) шарттарды орындауға қатысты ақша ағындары, (б) осы күні туындайтын кез келген ақша ағындары және (в) шарттар тобына байланысты ақша ағындарына қатысты бұрын танылған, бірақ осы күні танылуы тоқтатылған активтер немесе міндеттемелердің (оның ішінде (iv) тармақшаға сәйкес аквизициялық ақша ағындарына байланысты танылған активтер) құны таза ақша түсімі болып табылатын болса, онда бұл шарттар тобы ауыртпалықты болып есептелмейді. ШКҚМ жағдайында, абсолютті мәнге тең шама ретінде бағаланады, бірақ ақша қаражатының таза ағынының белгісі бойынша керісінше, бұл бастапқы тану салдарынан табыстар мен шығындардың пайда болуына әкелмейді.

Егер осы шамалардың қосындысы ақша қаражаттарының таза шығуын білдірсе, онда топ ауыр келісімшарттар тобы болып табылады. Бұл жағдайда қаражаттың таза кетуі пайда немесе залал құрамындағы шығын ретінде танылады. Залал компоненті бұл таза ақша кетуінің сомасын көрсету үшін қалыптастырылады. Ол кейіннен табыстар мен шығыстар құрамында ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдың қалпына келтірілуі ретінде танылады және сақтандыру кірісін есептеу кезінде есепке алынбайды (ix тармақшаны қараңыз).

Сақтандыру шарттары - кейінгі бағалау

Әрбір есепті кезең аяқталған күнгі сақтандыру шарттары тобының баланстық құны сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттеменің және туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттеменің сомасы ретінде есептелуге тиіс. Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттеме болашақ кезеңдерде ұсынылатын шарттар бойынша көрсетілетін қызметтерге қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарын және осы күнге бағаланған шарттардың осы тобы бойынша кез келген қалған ШКҚМ-ны қамтиды. Пайда болған сақтандыру шығындары бойынша міндеттеме пайда болған сақтандыру шығындары мен төленбеген шығыстар үшін шарттарды орындау бойынша ақша ағындарын, соның ішінде орын алған, бірақ әлі жарияланбаған оқиғаларға қатысты сақтандыру шығындарын қамтиды.

Сақтандыру шарттары тобының шарттарын орындау бойынша ақша ағындары болашақ ақша ағындарының ағымдағы есептік бағалауларын, дисконттаудың ағымдағы мөлшерлемелерін және қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің ағымдағы есептік бағалауларын пайдалана отырып, есепті күнге бағаланады. Шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер мынадай түрде танылады:

Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер	ШКҚМ-ға түзетілген (немесе егер топ ауыр шарттар тобы болып табылса, пайда немесе залал құрамында сақтандыру қызметтерінің нәтижелерінде танылған)
Ағымдағы немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер	Пайда немесе залал құрамында сақтандыру қызметтерінің нәтижелерінде танылған
Ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің есептелген болашақ ақша ағындарына әсері	Сақтандыру бойынша Қаржылық кіріс немесе шығыс ретінде танылған

ШКҚМ шарттардың әрбір тобы бойынша әрбір есепті күнге мынадай түрде есептеледі:

Баланстық күн әрбір есепті күнге ШКҚМ-ны есепке ала отырып түзетілген жыл басындағы күнгі баланстық күн болып табылады:

- Топқа бір жыл ішінде қосылған кез келген жаңа шарттардың ШКҚМ;
- бастапқы тану кезінде айқындалған номиналды ақша ағындары бойынша дисконттау мөлшерлемелерін қолдана отырып есептелген, жыл ішінде ШКҚМ-ның баланстық құнына есептелген пайыздар;

- болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер, келесі жағдайларды қоспағанда:
 - шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының шамасының кез келген ұлғаюы ШКҚМ-ның баланстық құнынан асады және бұл жағдайда асып кету сомасы пайда немесе залал құрамындағы шығын ретінде танылады және шығын құрамдас бөлігін жасайды ((ix) тармақшаны қараңыз); немесе
 - шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының шамасының кез келген азаюы бұрын пайда немесе залал құрамында танылған шығындарды қалпына келтіре отырып, шығын компонентіне жатады ((ix) тармақшаны қараңыз).
- кез-келген бағамдық айырмашылықтардың ШКҚМ-ға әсері; және
- жыл ішінде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан сақтандыру бойынша түсім ретінде танылған сомалар ((ix) тармақшаны қараңыз).

Болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістерге мыналар жатады:

- жыл бойына алынған сыйлықақыларға байланысты туындайтын, болашақ кезеңдердің қызметтеріне, сондай-ақ бастапқы тану кезінде анықталған дисконттау мөлшерлемелері арқылы есептелетін ақша ағындарына байланысты тәжірибеге негізделген түзетулер;
- ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің әсерінен туындайтын жағдайларды қоспағанда, бастапқы тану сәтінде айқындалған дисконттау мөлшерлемелерін пайдалана отырып есептелетін жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының есептік бағалауларындағы өзгерістер;
- (а) жыл басында төленеді деп күтілетін төлем ретінде айқындалатын, сондай-ақ осы күтілетін төлемге қатысты оны төлеуге дейінгі сақтандыру бойынша кез келген қаржылық кіріс немесе шығынды (ix тармақшаны қараңыз) қамтитын, жыл ішінде төленуі тиіс деп болжанатын инвестициялық құрамдас бөліктің; және (б) жыл ішінде төленуге жататын нақты инвестициялық құрамдас бөліктің арасындағы айырмашылық;
- болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістері.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бағалау кезінде топ тікелей қатысу шарттарынсыз сақтандыру шарттарын бағалау кезінде келесі өзгерістермен бірдей есеп саясатын қолданады:

Әрбір есепті кезең аяқталған күні ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобының баланстық құны сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша активтің және туындаған сақтандыру шығындары бойынша активтің сомасы ретінде есептелуге тиіс. Өтелімнің қалған бөлігі бойынша актив болашақ кезеңдерде алынатын шарттар бойынша көрсетілетін қызметтерге қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарын және осы күнге бағаланған шарттардың осы тобы бойынша кез келген қалған ШКҚМ-ны қамтиды.

Топ қайта сақтандырушының міндеттемелерді орындамау тәуекелін ескере отырып түзетілген базалық сақтандыру шарттары бойынша болашақ ақша ағындарының есептік келтірілген құнын бағалау үшін пайдаланылатын болжамдарға сәйкес келетін болжамдарды пайдалана отырып, болашақ ақша ағындарының есептік келтірілген құнын бағалайды. Қайта сақтандырушының міндеттемелерді орындамау тәуекелінің әсері әрбір есепті күнге бағаланады, ал міндеттемелерді орындамау тәуекелінің өзгеруінің әсері пайда немесе залал құрамында танылады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бұл топтың қайта сақтандырушыға беретін тәуекел мөлшері.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша ШКҚМ бастапқы танылған кезде таза шығындарды немесе қайта сақтандыру шарттарын сатып алудан түскен таза пайданы білдіреді. Ол абсолюттік шамасы бойынша тең, бірақ шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының (а) белгісі бойынша қарама-қарсы жалпы сома ретінде бағаланады, (б) топқа жататын ақша ағындарына қатысты бұрын танылған кез келген активтерді немесе міндеттемелерді тануды тоқтату нәтижесінде туындайтын сома, (в) осыған байланысты туындайтын кез келген ақша ағындары күні және (г) осы күнге ауыр базалық шарттарды тану салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған кез келген кіріс. Алайда, егер қайта сақтандыруды сатып алудың таза шығындары топты сатып алғанға дейін болған оқиғаларға қатысты болса, онда Топ мұндай шығындарды пайда немесе шығын ретінде бірден таниды.

Баланстық күн әрбір есепті күнге ШКҚМ-ны есепке ала отырып түзетілген жыл басындағы күнгі баланстық күн болып табылады:

- Топқа бір жыл ішінде қосылған кез келген жаңа шарттардың ШКҚМ;
- бастапқы тану кезінде айқындалған номиналды ақша ағындары бойынша дисконттау мөлшерлемелерін қолдана отырып есептелген, жыл ішінде ШКҚМ-ның баланстық құнына есептелген пайыздар;
- ауыртпалықты базалық шарттар бастапқы танылған кезде жыл ішінде пайда немесе залал құрамында танылған табыс;
- көрсетілген қалпына келтіру қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруі болып табылмайтын шамада залалды өтеу компоненті бойынша қалпына келтірілген сомалар;
- шарттарды орындауға қатысты ақша ағындарындағы, болашақ кезеңдерге көрсетілетін қызметтерге байланысты өзгерістер, олар бастапқы тану сәтінде айқындалған дисконттау мөлшерлемесі бойынша бағаланады, бұл ретте егер бұл өзгерістер ауыртпалықты базалық шарттарға жатқызылған ақша ағындарындағы өзгерістер нәтижесінде туындаса, онда олар табыстар мен шығыстар құрамында танылады және залалды өтеу компонентін қалыптастырады немесе түзетеді;
- кез-келген бағамдық айырмашылықтардың ШКҚМ-ға әсері; және
- сақтандыру шарты бойынша қызметтерді бір жыл ішінде алу салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған сомалар.

(vii) Бағалау – СБНТ қолданумен бағаланатын шарттар

Топ келісімшарттар басталған күнгі келесі өлшемшаттар қанағаттандырылған кезде сақтандыру келісімшарттары тобын бағалауды жеңілдету үшін СБНТ пайдаланады.

- сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары тобының құрамындағы әрбір шарт бойынша сақтандыру өтемінің кезеңі бір жыл немесе одан азды құрайды; немесе
- Топ СБНТ қолдана отырып, сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары тобының ҚҚБМ бағалауы жалпы бағалау моделінің (бұдан әрі – «ЖБМ») талаптарын ескере отырып, бағалаудан айтарлықтай ерекшеленбейді деп негізді түрде күтеді. Топ шығарылған қайта сақтандыру шарттарына қатысты талаптарға сәйкестігіне тест өткізді, ол бойынша негізінен мүлік сақтандырылады.

Сақтандыру шарттары

Әрбір шарттар тобы бастапқы танылған кезде, қалған қамту бөлігіндегі міндеттеменің баланстық құны келесідей бағаланады: бастапқы тану сәтінде алынған сыйлықақылардан осы күнге топқа бөлінген аквизициялық ақша ағындарын шегеру арқылы, сондай-ақ осы шарттар тобына байланысты ақша ағындарына қатысты бұрын танылып, аталған күні танылуы тоқтатылған активтің немесе міндеттеменің құнын ескере отырып (оның ішінде (iv) тармақшаға сәйкес аквизициялық ақша ағындарына қатысты танылған активтер). Топ аквизициялық ақша ағындарын олар пайда болған кезде шығындарға жатқызу бау туралы шешім қабылдады.

Демек, өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеменің баланстық құны алынған сыйлықақылар мөлшеріне және шығыстар ретінде танылған аквизициялық ақша ағындарының амортизациясына ұлғаяды және сақтандыру қызметтерін ұсынғаны үшін кіріс ретінде танылған сомаға азаяды ((ix) тармақшаны қараңыз)) және бастапқы танудан кейін бөлінген қосымша аквизициялық ақша ағындары. Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер ақшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдің әсерін көрсету үшін де түзетіледі.

Егер сақтандыру өтеу кезеңі ішінде кез келген уақытта фактілер мен мән-жайлар сақтандыру шарттары тобының ауыр екенін көрсетсе, топ пайда немесе залал құрамындағы шығынды таниды және жабудың қалған бөлігіне қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарын ағымдағы есептік бағалау шамасында жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені ұлғайтады, өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеменің баланстық құнынан асады. Шарттарды орындау бойынша ақша ағындары дисконтталады (ағымдағы ставкаларды пайдалана отырып).

Топ пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындары сомасында сақтандыру шарттары тобы бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемені таниды. Болашақ ақша ағындары дисконтталады (ағымдағы ставкаларды қолдана отырып).

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Топ сақтандыру шарттарынан ерекшеленетін сипаттамаларды көрсету мақсатында қажет болған жағдайда өзгертілетін ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бағалау үшін есеп саясатының бірдей ережелерін қолданады. Егер СБНТ-ны қолдана отырып бағаланатын ұсталатын қайта сақтандыру шарттары үшін залалды өтеу компоненті құрылса, онда топ ШКҚМ-ды түзетудің орнына активтің баланстық құнын жабудың қалған бөлігі бойынша түзетуді жүргізеді.

(viii) Шартты тануды тоқтату және өзгерту

Топ шартты өтелген кезде, яғни сақтандыру шартында көзделген міндеттеме мерзімі өткеннен кейін тоқтатылған, орындалған немесе жойылған кезде тануды тоқтатады.

Егер оның шарттары өзгертілген болса, Топ шартты тануды тоқтатады, егер жаңа шарттар әрдайым болған болса, Шарттың есебі айтарлықтай өзгертін еді, бұл жағдайда өзгертілген шарттарды ескере отырып, жаңа шарт танылады. Егер Шартты өзгерту тануды тоқтатуға әкелмесе, онда Топ өзгерту нәтижесінде ақша ағындарындағы өзгерістерді шартты орындау бойынша ақша ағындарының есептік бағалауындағы өзгерістер ретінде қарастырады.

СБНТ әдісі қолданылмайтын шарттар тобына кіретін сақтандыру шартының танылуы тоқтатылған кезде:

- осы топқа тағайындалған келісімшарттарды орындау бойынша ақша ағындары топта танылуы тоқтатылған құқықтар мен міндеттерге байланысты ақша ағындарын болдырмау үшін түзетіледі;
- Шарттардың осы тобы бойынша ШКҚМ, мұндай өзгерістер шығын компонентіне жатқызылған жағдайларды қоспағанда, шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының өзгерістерін ескере отырып түзетіледі; және
- сақтандыру шарты бойынша күтілетін қалған қызметтер бойынша сақтандыру бірліктерінің саны топтағы сақтандыру бірліктерін тануды тоқтатуды көрсету үшін түзетіледі ((ix) тармақшаны қараңыз).

Егер тануды тоқтату шарттарды өзгертумен байланысты болса, онда ШКҚМ, егер Топ өзгеріске байланысты есептелген кез келген қосымша сыйлықақыны шегергенде, өзгеріс күніне жаңа шарттармен шарт жасаса, есептелетін сыйлықақыны ескере отырып түзетіледі. Танылған жаңа келісім-шарт модификация күнінде топ модификацияға байланысты есептелген қосымша сыйлықақыны шегергенде өзі есептейтін сыйлықақы алды деген болжамды қолдана отырып бағаланады.

(ix) Ақпаратты ұсыну

Актив болып табылатын шығарылған сақтандыру шарттары портфельдері мен міндеттеме болып табылатын шығарылған сақтандыру шарттары портфельдері, сондай-ақ актив болып табылатын ұсталған қайта сақтандыру шарттары портфельдері мен міндеттеме болып табылатын ұсталған қайта сақтандыру шарттары портфельдері қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте бөлек көрсетіледі. Шарттар тобы танылғанға дейін туындаған ақша ағындарына байланысты танылған кез келген активтер немесе міндеттемелердің баланстық құны (оның ішінде (iv) тармақшаға сәйкес аквизициялық ақша ағындарына қатысты танылған кез келген активтер) тиісті шарттар портфелінің баланстық құнына қосылады.

Топ сақтандыру бойынша кірістер мен сақтандыру қызметтері бойынша шығыстарды қамтитын сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне (а) пайда немесе залал туралы есепте танылған сомаларды бөлшектейді; және (б) қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығыстар.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша кірістер немесе шығыстар сақтандыру шарттары бойынша кірістерден немесе шығыстардан бөлек ұсынылады. Қаржылық кірістерді немесе сақтандыру бойынша шығыстарды қоспағанда, ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша кірістер мен шығыстар сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесінің құрамында «ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар» ретінде нетто-негізде ұсынылады.

Топ сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне қатысты сомаға және сақтандыру бойынша қаржылық табыстарға немесе шығыстарға қатысты сомаға қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеру шамасын дезагрегацияламайды. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеруінің барлық шамасы сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесінің бөлігі ретінде ескеріледі.

Сақтандыру шарттары бойынша түсімдер мен сақтандыру шарттары бойынша шығыстар инвестициялық құрамдас бөлікті қамтымауға тиіс және мынадай түрде танылады.

Сақтандыру шарттары бойынша түсім – СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар

Топ сақтандыру шарттары бойынша түсімді өзінің орындау міндеттерін орындау шамасына қарай – яғни сақтандыру шарттарының Компаниялары бойынша қызметтер көрсету шамасына қарай таниды. СБНТ-ны қолдана отырып бағаланбайтын шарттарға қатысты, сақтандыру бойынша әр жыл үшін ұсынылатын қызметтерге жататын түсім-бұл жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеменің өзгеруінің жалпы мөлшері, ол Топ өтемақы алады деп күткен қызметтерге жатады және келесі баптарды қамтиды:

- Ұсынылған сақтандыру бірліктерін ескере отырып бағаланатын ШКҚМ босату (төмендегі «ШКҚМ босату» бөлімін қараңыз).
- Ағымдағы кезеңде ұсынылатын қызметтерге жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістері.
- Жыл ішінде туындаған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері бойынша басқа да шығыстар, әдетте, жылдың басында күтілетін сомалар ретінде бағаланады. Оларға шарттар тобы бастапқы танылған күнгі ((vi) тармақшаны қараңыз) аквизициялық ақша ағындарынан өзгеше ақша ағындарына қатысты активтерді тануды тоқтату нәтижесінде туындаған сомалар жатады, олар сақтандыру шарттары бойынша түсім және осы күнге сақтандыру шарттары бойынша шығыстар ретінде танылады.
- Басқа сомалар.

Сонымен қатар, Топ аквизициялық ақша ағындарын қалпына келтіруге арналған сыйлықақылардың бір бөлігін уақыт ағымына жүйелі түрде жүйелі түрде есепті кезеңге жатқызады. Топ тиісті шарттар тобын бастапқы тану кезінде айқындалған дисконттау ставкасы бойынша есептелген пайыздарды ескере отырып, сақтандыру бойынша түсім ретінде және сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар сияқты соманы жатқызылған соманы таниды.

ШКҚМ шығарылымы

Әрбір жылы сақтандыру шарттары бойынша кіріс құрамында танылатын сақтандыру шарттары тобы бойынша ШКҚМ (мүмкін болатын кіріс) сомасы келесідей айқындалады: аталған топтағы сақтандыру қамту бірліктерін анықтау, есепті кезеңнің соңында (кез келген тануға дейін) қалған ШКҚМ-ны ағымдағы жылы ұсынылған және болашақта ұсынылады деп күтілетін әрбір сақтандыру қамту бірлігіне теңдей бөлу, және жыл ішінде ұсынылған қамту бірліктеріне бөлінген ШКҚМ сомасын пайда немесе залал құрамында тану. Сақтандыру қамтуының бірліктер саны - бұл осы топқа кіретін шарттар бойынша ұсынылған сақтандыру қызметінің көлемін білдіреді. Ол әрбір шарт бойынша ұсынылатын пайда мөлшері мен күтілетін сақтандыру қамту кезеңіне негізделген талдау арқылы анықталады. Сақтандыру қамту бірліктері әр есепті күні қайта қаралып, жаңартылып отырады.

Сақтандыру шарттары бойынша көрсетілетін қызметтер қамтуды қамтиды. Сонымен қатар, жинақтаушы өмірді сақтандыру шарттары мен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша да полис иесіне инвестициялық табыс әкелу мақсатында инвестициялық қызметтер көрсетілуі мүмкін. Алайда бұл – тек инвестициялық құрамдас бөліктің болуы және полис иесінің белгілі бір соманы алу құқығы болған жағдайда ғана жүзеге асады (мысалы, шарт бұзылған кезде полистің сатып алу сомасын алу құқығы).

Сақтандырудың күтілетін кезеңі шарттардың қолданылу мерзімінің қысқаруы мен күшін жоюдың күтулерін, сондай-ақ сақтандыру жағдайларының күтілетін сақтандыру өтеу кезеңіне әсер ететін дәрежеде басталу ықтималдығын көрсетеді.

Сақтандыру шарттары бойынша түсім – СБНТ қолданумен бағаланатын шарттар

СБНТ-ны қолдана отырып бағаланатын шарттарға қатысты әр кезең үшін сақтандыру шарттары бойынша түсім осы кезеңге жатқызылған қызметтерді ұсынғаны үшін күтілетін сыйлықақылар түсімдерінің сомасын білдіреді. Топ сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің әрбір кезеңіне күтілетін сыйлықақы түсімдерін уақыттың өтуіне барабар бөледі.

Залал компоненттері

СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттарға қатысты Топ ауыр сақтандыру шарттарының тобына қатысты жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын құрамдас бөлігін айқындайды. Шығын компоненті кейіннен ауыр шарттар бойынша шығындарды қалпына келтіру ретінде пайда немесе залал құрамында ұсынылатын және пайда болған кезде сақтандыру бойынша түсімдер құрамынан шығарылатын шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының сомаларын айқындайды. Шарттарды орындауға байланысты ақша ағындары туындаған кезде, олар жүйелі түрде залал компонентін шығарып тастау арқылы залал компоненті мен қалған қамту бөлігіндегі міндеттеме арасында бөлінеді.

Жүйелілік жыл басындағы (немесе шарттар тобы жылдың ішінде алғаш рет танылған жағдайда — бастапқы тану сәтіндегі) болашақ ақша қаражатының шығуын есептік түрде дисконтталған құны мен қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекелдік түзету сомасының жалпы есептік бағасына қатысты залал компонентінің арақатынасы ретінде айқындалады.

Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер тек залал компонентіне ғана қатысты. Егер залал компоненті осы компонент нөлге тең болғанға дейін азаятын болса, шығын компонентіне жатқызылған соманың кез келген асып кетуі шарттар тобы бойынша жаңа ШКҚМ жасайды.

Сақтандыру шарттары бойынша шығындар

Сақтандыру шарттары бойынша шығыстар пайда немесе залал құрамында негізінен пайда болуына қарай танылады. Олар инвестициялық компоненттердің төлемдерін алып тастайды және келесі баптарды қамтиды:

- *Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған сақтандыру шығындары және өзге де шығыстар.*

- *Аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы:* СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттарға қатысты аквизициялық ақша ағындарының амортизация сомасы жыл ішінде танылған сақтандыру бойынша түсім сомасына тең, ол аквизициялық ақша ағындарын қалпына келтіруге жатады. СБНТ-ны қолдана отырып бағаланатын шарттарға қатысты топ шарттар тобын сақтандыру кезеңінде біркелкі негізде аквизициялық ақша ағындарын амортизациялайды.
- Ауыр шарттар бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру.
- Ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің әсерінен туындамайтын туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер бойынша түзетулер.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар қайта сақтандырушылардан алынған сомаларды шегергендегі қайта сақтандыру бойынша төленген сыйлықақыларды жатқызуды білдіреді.

Топ ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша қызметтерді алу шамасына қарай пайда немесе залал құрамында қайта сақтандыру бойынша төленген сыйлықақыларды бөлу сомаларын таниды. СБНТ-ны қолдана отырып бағаланбайтын шарттарға қатысты әр кезең үшін алынған қызметтерге жататын қайта сақтандыру бойынша төленген сыйлықақыларды бөлу сомасы сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша активтің өзгеруінің жалпы шамасын білдіреді, ол топ өтемақы төлеуді күтетін қызметтерге жатады. СБНТ қолданумен бағаланатын шарттарға қатысты әрбір кезең үшін қайта сақтандыру бойынша төленген сыйлықақыларды бөлу сомасы осы кезеңге жатқызылған алынған қызметтер үшін сыйлықақылардың күтілетін төлемдерінің сомасын білдіреді.

Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығыстар

Сақтандыру бойынша қаржылық табыстар мен шығыстар ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің әсерінен туындаған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары топтарының баланстық құнындағы өзгерістердің шамасын білдіреді.

Өмірді сақтандыру, өмірді жинақтаушы сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру шарттарына қатысты топ пайда немесе залал мен басқа жиынтық кіріс арасындағы сақтандырудан түскен қаржылық кірістер мен шығыстарды бөлшектеу туралы шешім қабылдады. Пайда немесе залал құрамына енгізілген сома сақтандыру шарттары тобының қолданылу мерзімі ішінде сақтандыру бойынша күтілетін қаржылық табыстардың немесе шығыстардың жалпы шамасын жүйелі бөлу жолымен айқындалады. Жүйелі түрде бөлу шарттарды орындауға қатысты дисконтталған ақша ағындарының және ШКҚМ-ның ағымдағы құнына қатысты, шарттар тобы бастапқы танылған кезде белгіленген дисконттау мөлшерлемелерін қолдану арқылы анықталады.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарына қатысты топ пайда немесе залал ретінде сақтандырудан түскен қаржылық кірістер мен шығыстарды ұсынады.

(x) Жаңа стандартқа көшу

Топ (2022 жылғы 1 қаңтарда) ҚЕХС (IFRS) 17 стандартына көшу кезінде қолданған тәсіл 2024 жылғы 31 желтоқсан және 2025 жылғы 31 желтоқсан күнгі жағдай бойынша ШКҚМ қалдығын айқындау тәртібіне әлі де әсерін тигізіп отыр. Топ 2022 жылдың 1 қаңтарына шарттардың барлық топтарын анықтау, тану және бағалау үшін ҚЕХС-ке (IFRS) 17 көшу кезінде өзгертілген ретроспективті тәсілді қолданды. Түрлендірілген ретроспективті тәсіл қолданылатын шарттар топтарына қатысты, ҚЕХС стандартына көшу күніндегі ШКҚМ-ды айқындау үшін пайдаланылған есеп саясатының сипаттамасы төменде келтірілген.

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары-өзгертілген ретроспективті тәсіл

Өзгертілген ретроспективті тәсілдің мақсаты шамадан тыс шығындарсыз немесе күш-жігерсіз қол жетімді негізделген және расталған ақпаратты пайдалану арқылы мүмкін болатын ретроспективті тәсілмен алынған нәтижеге ең жақын нәтижеге қол жеткізу болды. Топ келесі түрлендірулердің әрқайсысын ҚЕХС (IFRS) 17 ретроспективті қолдану үшін негізделген және расталған ақпараты болмаған шамада ғана қолданды.

Топ келісімшарттардың жекелеген топтарына келесі өзгертулерді қолданды:

- 2022 жылдың 1 қаңтарына дейін шығарылған келісімшарттар топтары үшін бастапқы тану кезінде болашақ ақша ағындары осы күнге дейін пайда болғаны белгілі ақша ағындарының сомаларын түзету арқылы бағаланды;
- 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін шығарылған шарттар топтары үшін бастапқы тану кезінде қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету 2022 жылғы 1 қаңтардағы соманы 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін күтілетін тәуекелді босату шамасына түзету жолымен айқындалды. Күтілетін тәуекелді босату Топ 2022 жылдың 1 қаңтарына шығарған ұқсас сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді босатуды ескере отырып анықталды.

Осы өзгертулердің кез келгені бастапқы тану кезінде ШКҚМ анықтау үшін пайдаланылған жағдайларда:

- 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін пайда немесе залал құрамында танылған ШКҚМ сомасы 2022 жылғы 1 қаңтардағы бастапқы тану кезіндегі сақтандыру өтемінің бірліктерін және қалған сақтандыру өтемінің бірліктерін салыстыру арқылы айқындалды.

(г) Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына кассадағы қолма-қол банкноттар мен монеталар, банктердегі қалдықтар, сондай-ақ әділ құнның өзгеру қаупіне ұшырамайтын және Топ қысқа мерзімді міндеттемелерді реттеу үшін пайдаланатын бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз жоғары өтімді қаржылық активтер жатады.

(д) Негізгі құралдар

(i) Менишкікті активтер

Негізгі құралдардың объектілері жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі нақты құны бойынша көрсетіледі.

Негізгі құралдар объектісі пайдалы пайдалану мерзімі әртүрлі бірнеше компоненттерден құралған жағдайда, мұндай компоненттер негізгі құралдардың жекелеген объектілері ретінде көрсетіледі.

(ii) Амортизация

Негізгі құралдар бойынша амортизация оларды пайдаланудың болжалды мерзімінің ішінде біркелкі есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе залалдың құрамында көрсетіледі. Амортизация объектіні сатып алған күннен бастап, ал шаруашылық тәсілмен тұрғызылған негізгі құралдар объектілері үшін - объектінің құрылыс аяқталған және ол пайдалануға дайын болған сәттен бастап есептеледі. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелмейді.

Негізгі құралдардың әртүрлі объектілерін пайдалы қолдану мерзімдері келесідей көрсетілуі мүмкін:

Ғимараттар	50-70 жыл;
Компьютерлер мен жабдықтар	2-10 жыл;
Көлік құралдары	8-10 жыл;
Басқасы	2-15 жыл.

(е) Инвестициялық меншік

Инвестициялық меншікке әдеттегі шаруашылық қызмет ету барысында сату, өндірісте не тауарды жеткізуде қолдануда, қызмет көрсетуде немесе әкімшілік қызмет мақсатында емес, жалға бергеннен және/немесе оның нарықтық құнын көтергеннен пайда алуға мақсатталған меншікті жатқызады. Инвестициялық меншік жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі нақты шығындар бойынша бағаланады.

(ж) Қаржы құралдары

(і) Жіктеу

Бастапқы тану кезінде қаржы активі амортизацияланған құн бойынша немесе басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша немесе пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын болып жіктеледі.

Қаржылық актив төменде көрсетілген екі шартқа да сәйкес келгенде және ол Топтың қалауы бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелмеген жағдайда ғана, ол амортизациялық құны бойынша бағаланады:

- актив шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалуға бағытталған бизнес-модель шеңберінде ұсталады; және
- қаржы активінің шарттық талаптарында белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың негізгі сомасын және негізгі соманың өтелмеген бөлігіне есептелген пайыздарды ғана төлеуді білдіретін ақша қаражатының ағындарының туындауы көзделген.

Борыштық құрал басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша, егер ол төмендегі екі шартқа да сәйкес келсе және Топтың қалауы бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктелмеген жағдайда ғана бағаланады:

- актив мақсаты шартта көзделген ақша қаражаттарының ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізілетін бизнес-модель шеңберінде ұсталады; және
- қаржы активінің шарттық талаптарында белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың негізгі сомасын және негізгі соманың өтелмеген бөлігіне есептелген пайыздарды ғана төлеуді білдіретін ақша қаражатының ағындарының туындауы көзделген.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық қаржы активтері бойынша пайда мен залал амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері сияқты пайда немесе залал құрамында танылатын мынадай баптарды қоспағанда, басқа жиынтық кіріс құрамында танылады:

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар;
- күтілетін кредиттік залалдар және құнсызданудан болған залалдардың қалпына келтірілген сомалары; және
- валюта бағамдарының өзгеруінен пайда немесе залал.

Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық қаржы активін тану тоқтатылған кезде бұрын басқа да жиынтық кірістің құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал меншікті капитал құрамынан пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі.

Үлестік құралдарға саудаға арналмаған инвестицияларды бастапқы тану кезінде Топ кейіннен күшін жою құқығынсыз басқа жиынтық кірістің құрамында инвестициялардың әділ құнына кейінгі өзгерістерді ұсыну туралы өз қалауы бойынша шешім қабылдай алады. Бұл әр инвестиция үшін бөлек таңдалады. Мұндай үлестік құралдар бойынша пайда мен залал ешқашан пайда немесе залал құрамына қайта жіктелмейді және пайда немесе залал құрамындағы құнсыздану танылмайды. Дивидендтер инвестицияның бастапқы құнының бір бөлігін қайтаруды білдіретін жағдайларды қоспағанда, пайда немесе залал ретінде танылады және бұл жағдайда дивидендтер басқа жиынтық кірістің бөлігі ретінде танылады. Инвестициялар шыққан кезде басқа жиынтық кірістің құрамында танылған жинақталған пайда мен залал бөлінбеген пайда құрамына көшіріледі.

Барлық басқа да қаржылық активтер пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын болып жіктеледі.

Сонымен қатар, бастапқы таныған кезде Топ өз ұйғарымы бойынша ары қарай қайта жіктеу құқығынсыз, амортизациялық құны бойынша немесе басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағалау өлшемшарттарына сәйкес келетін қаржылық активті, егер бұл басқа жағдайда туындауы мүмкін есептік сәйкессіздікті жоюға немесе оны айтарлықтай азайтуға мүмкіндік беретін болса, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктей алады.

Бизнес-модельді бағалау

Топ актив ұсталатын бизнес-модельдің мақсатын қаржы құралдары портфелі деңгейінде бағалайды, өйткені бұл бизнесті басқару тәсілін және ақпараттың басшылыққа қалай ұсынылатындығын жақсы көрсетеді. Топпен келесі ақпарат талданады:

- Портфельді басқару үшін белгіленген саясаттар мен мақсаттар, сонымен қатар көрсетілген саясаттардың іс жүзіндегі әрекеті. Атап айтқанда, басқару стратегиясы шартта көзделген пайыздық кірісті алуға, пайыздық мөлшерлемелердің белгілі бір құрылымын сақтауға, қаржылық активтерді өтеу мерзімдерінің осы активтерді қаржыландыру үшін пайдаланылатын қаржылық міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкестігін қамтамасыз етуге немесе активтерді сату арқылы ақша ағындарын жүзеге асыруға бағытталған ба.
- Портфель нәтижелілігі қалай бағаланады және бұл ақпарат Топ басшылығына қалай хабарланады.
- Бизнес-модельдің (және осы бизнес-модель аясында ұсталатын қаржылық активтері) нәтижелігіне әсер ететін тәуекелдер және бұл тәуекелдерді басқару қалай жүзеге асырылады.
- Портфельді басқаруға жауапты менеджерлерге сыйақы беру қалай жүзеге асырылады (мысалы, осы сыйақы аталған активтердің әділ құнына немесе шартта көзделген активтер бойынша ақша қаражаттары ағынына байланысты бола ма).
- Өткен кезеңдердегі сату жиілігі, көлемі және мерзімі, мұндай сатылымдардың себептері, сондай-ақ болашақ сату деңгейіне қатысты күтулер. Алайда, сату деңгейлері туралы ақпарат оқшауланбайды, бірақ топтың қаржылық активтерді басқару мақсатына қалай қол жеткізетінін және ақша ағындарының қалай жүзеге асырылатындығын біртұтас талдау шеңберінде қарастырылады.

Сауда жасау үшін ұсталып отырған және басқарылуы мен тиімділігі әділ құн негізінде бағаланатын қаржылық активтер әділ құн бойынша пайда немесе залал арқылы бағаланады, өйткені олар шартта көзделген ақша ағындарын алу мақсатында да, сондай-ақ мұндай ақша ағындарын алу мен қаржылық активтерді сату мақсатын қатар көздеу үшін де ұсталып отырған жоқ.

Шартта көзделген ақша ағындары тек негізгі қарыз бен пайыздарды төлеу болып табылатындығын бағалау

Осы бағалау мақсатында «негізгі сома» - бұл қаржылық активті бастапқы таныған кезде оның әділ құны деп анықталады. «Пайыздар» ақшаның уақытша құны үшін, белгілі бір уақыт кезеңі ішінде өтелмей қалған негізгі сомаға қатысты кредиттік тәуекел үшін және басқа кредит беруге байланысты өзге де негізгі тәуекелдер мен шығындар үшін (мысалы, өтімділік тәуекелі және әкімшілік шығындар), сондай-ақ пайда маржасы үшін өтеу ретінде анықталады.

Шартта қарастырылған ақша ағымы негізгі соманың және негізгі соманың өтелмеген бөлігіндегі пайыздың («SPPI өлшемшарты») ғана төлемі болып табылатындығын бағалаған кезде Топ қаржы құралының шарттағы жағдайларын талдайды. Бұл қаржы активі бойынша Шарттың талаптарында қаржы активі талданатын талапты қанағаттандырмайтындай шартта көзделген ақша ағындарының мерзімдерін немесе сомасын өзгерте алатын қандай да бір шарттың көзделгенін бағалауды қамтиды. Бағалау жүргізген кезде Топ келесілерді назарға алады:

- ақша ағындарының мерзімін немесе мөлшерін өзгерте алатын шартты оқиғалар;
- тұтқа нәтижесі бар жағдайлар (левередж);

- мерзімінен бұрын өтеу және қызмет ету мерзімін пролонгациялау туралы жағдайлар;
- белгілі бір активтерден ақша ағымдары бойынша Топтың талаптарын шектейтін шарттар (мысалға, регресс құқығы жоқ қаржы активтері); және
- ақшаның уақытша құнын өтеудің өзгеруіне әкелетін шарттар – мысалы, мерзімді негізде пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау.

(ii) **Кейінгі бағалау**

Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	Бұл активтер кейіннен әділ құны бойынша бағаланады. Кез келген пайыздық кірісті немесе дивидендтерді қоса алғанда, пайда мен залалдың нетто-шамалары кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында танылады.
Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	Бұл активтер кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып амортизациялық құны бойынша бағаланады. Амортизациялық құны құнсызданудан болған залал шамасына азайтылады. Пайыздық кіріс, оң және теріс бағамдық айырмашылықтар және құнсыздану сомалары кезең ішіндегі пайда немесе залал ретінде танылады. Тануды тоқтатудан болған өзге пайда немесе залал кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында танылады.
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	Бұл активтер кейіннен әділ құны бойынша бағаланады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс, оң және теріс бағамдық айырма және құнсыздану сомасы пайда немесе залал құрамында танылады. Басқа таза табыс пен залал басқа жиынтық кірістің құрамында танылады. Тану тоқтатылғаннан кейін басқа жиынтық кірістің құрамында жинақталған пайда немесе залал кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі.

(3) **Құнсыздану**

Топ амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша күтілетін кредиттік залалдар (ККЗ) бойынша бағалау резервін таниды.

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдарға және қаржы активтеріне салынған инвестициялар бойынша құнсызданудан болған залал танылмайды.

Топ күтілетін кредит залалдары бойынша бағалау резервін бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредит залалдарына тең сомада бағалайды, бұған резерв сомасы күтілетін 12 айлық кредиттік залалдарына тең келесі құралдары кірмейді:

- есепті күнгі жағдай бойынша төмен несие тәуекелі бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар; және
- кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай өспеген басқа қаржы құралдары.

Топтың пікірінше, егер борыштық бағалы қағаздың кредиттік рейтингісі әлемде жалпы мақұлданған «инвестициялық сапа» рейтингісінің анықтамасына сәйкес келетін болса, онда оның кредиттік тәуекелі төмен болады.

12 айлық күтілетін кредиттік залал – есепті күннен кейін 12 ай ішінде мүмкін болатын қаржы құралы бойынша дефолт оқиғалары салдарынан күтілетін кредиттік залалдың бір бөлігі. 12 айлық ККЗ деп танылған қаржы құралдары «1-кезең» құралдарына жатады.

Бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар қаржы құралы бойынша дефолттың барлық ықтимал оқиғаларының нәтижесінде оның бүкіл күтілетін қолданылу мерзімі ішінде ККЗ ретінде айқындалады. Сатып алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған активтер болып табылмайтын, олар бойынша күтілетін кредиттік залал бүкіл мерзім ішінде танылатын қаржы құралдары «2-кезең» (егер қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай артқан болса, бірақ қаржы құралы кредиттік-құнсызданған болып табылмаса) және «3-кезең» (егер қаржы құралы кредиттік құнсызданған болса) қаржы құралдарына жатады.

Күтілетін кредиттік залалды бағалау (ККЗ)

Күтілетін кредиттік залалдары дефолттың болу ықтималдық деңгейі бойынша теңдестірілген кредиттік залалдарының есептік бағалауы болып табылады. Олар келесідегідей бағаланады:

- *Есепті күнге кредиттік құнсызданған болып табылмайтын қаржылық активтерге қатысты:* күтілетін барлық ақшалай түсімдердің ағымдағы (дисконтталған) құны ретінде айқындалады — яғни, Топ шарт бойынша алуға тиіс ақша ағындары мен Топтың шын мәнінде алуы күтілетін ақша ағындарының арасындағы айырмашылық.
- *Есепті күнге кредиттік құнсызданған болып табылатын қаржылық активтерге қатысты:* кредиттік залал сомасы активтердің жалпы баланстық құны мен болашақ ақша ағындарының есептік дисконтталған (ағымдағы) құны арасындағы айырмашылық ретінде айқындалады.

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалаудағы негізгі бастапқы деректер келесі айнымалылардың уақытша құрылымы болып табылады:

- дефолт ықтималдығы (PD көрсеткіші);
- дефолт болған жағдайда залал мөлшері (LGD көрсеткіші);
- дефолт жағдайында тәуекел сомасы (EAD шамасы).

PD, LGD және EAD көрсеткіштерді анықтау

PD көрсеткіштерін анықтау үшін жеткілікті Тарихи деректердің болмауына байланысты Топ сыртқы көздерден алынған деректерді-жеткілікті ұзақ кезеңдегі Standard&Poor's дефолт статистикасын пайдаланады (мысалы, 1983 және 2024 жылдар аралығындағы PD орташа мәндері). PD көрсеткіштері Жаңа Статистикалық зерттеулердің нәтижелері жарияланған кезде қайта есептеледі (әдетте жыл сайын).

Егер контрагенттің кредиттік сапа рейтингі немесе кредиттік тәуекелге ұшыраған позиция өзгерсе, онда бұл тиісті PD көрсеткіштерін бағалаудың өзгеруіне әкеледі. PD көрсеткіштері кредиттік тәуекелге ұшыраған позициялардың шарттық өтеу мерзімдерін және мерзімінен бұрын өтеуге қатысты күтулерді ескере отырып бағаланады.

Топ Moody's агенттігі жариялаған сыртқы ақпарат негізінде қарыздық инвестициялық бағалы қағаздар үшін LGD көрсеткіштерін бағалайды. Бағалау ақшаны қайтару коэффициенттеріне негізделген. Сыртқы көздерден алынған деректер дефолтқа жол берілген мемлекеттік облигациялар бойынша, сондай-ақ корпоративтік облигациялар бойынша қайтару деңгейін көрсетеді.

Дефолт болған жағдайда тәуекел сомасы дефолт басталған күні кредиттік тәуекелге ұшыраған шаманың есептік бағасын білдіреді. Бұл көрсеткішті Топ амортизацияны қоса алғанда, шарт талаптарына сәйкес осы шамадағы күтілетін өзгерістерді ескере отырып, есепті күнге ағымдағы шаманы негізге ала отырып есептейді. Қаржы активі үшін EAD шамасы жалпы баланстық құн болып табылады. Бағалы қағаздар үшін EAD шамасын Топ аквизициялық шығыстарды, есептелген пайыздардың ағымдағы бөлігін және дисконт/сыйлықақыны қоса алғанда, құралдың теңгедегі баланстық құны негізінде есептейді.

Сыртқы көздерден алынған салыстырмалы ақпарат күтілетін кредиттік залалдарды бағалау үшін бастапқы ақпарат ретінде пайдаланылатын портфельдердің мысалдары төменде келтірілген.

	Кредиттік тәуекелге ұшыраған позиция		Сыртқы көздерден алынған салыстырмалы ақпарат	
	2025 жылдың 31 желтоқсаны	2024 жылдың 31 желтоқсаны	PD көрсеткіші	LGD көрсеткіші
мың теңге				
Ақша қаражаттары және оның баламалары	82,209,985	50,070,707		
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	521,120,847	427,722,964	S&P дефолттар статистикасы	Moody's өтемақы статистикасы
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	123,024,169	115,705,453		

Қаржы активтерінің кредиттік сапасы туралы ақпарат тиісті шоғырландырылған қаржылық есептілікті ашуда ұсынылған.

(и) Акционерлік капитал

(i) Қарапайым акциялар

Қарапайым акциялар меншікті капитал ретінде жіктеледі. Қарапайым акцияларды және акцияға опционды тікелей шығаруға байланысты қосымша шығындар меншікті капитал шамасынан салық нәтижесін есепке ала отырып көрсетіледі.

(ii) Дивидендтер

Топтың дивидендтерді жариялау және төлеу мүмкіндігі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын реттеуге жатады.

Қарапайым акциялар бойынша дивидендтер олардың жариялануына қарай бөлінбеген пайданы пайдалану ретінде шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетіледі.

(к) Салық салу

Табыс салығының сомасы бір жылдағы ағымдағы салық сомасын және кейінге қалдырылған салық сомасын қамтиды. Табыс салығы басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетілетін операцияларға немесе тиісінше басқа да жиынтық кіріс құрамында немесе тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілетін тікелей капитал шоттарында көрсетілетін меншік иелерімен жасалатын операцияларға жататын сомаларды қоспағанда, пайданың немесе залалдың 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, есепті кезеңдегі салық салынатын пайданың болжамды мөлшеріне сүйене отырып есептеледі.

Салық салынатын табыс ҚЕХС (IFRS) 4 сәйкес есептелген қаржылық көрсеткіштер негізінде есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық активтер мен міндеттемелердің қаржылық есептілікте көрсету мақсатында айқындалатын баланстық құны мен олардың салық базасы арасында туындайтын уақытша айырмашылықтарға қатысты танылады.

Кейінге қалдырылған салық шамасы келешекте мерзімдік айырмаларды қалпына келтірген кезде, есеп берілетін күндегі жағдай бойынша қолданысқа енгізілген заңдардың мәнісі бойынша негізделе отырып салық мөлшерін бастамаға ала отырып анықталады. Кейінге қалдырылған салықты бағалау Топтың активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын есеп берілетін кезең аяғында өтеуді не төлеуді жоспарлайтын тәсілге тәуелді болатын салық салдарын көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері ағымдағы салық активтерін ағымдағы салық міндеттемелеріне қарсы санақ жүргізуге заңды бекітілген құқығы болса және осы активтер мен міндеттемелер бір салық органы бірдей салық салынатын кәсіпорыннан немесе әртүрлі салық салынатын кәсіпорыннан өндіріп алатын пайдаға салынатын салыққа жатқызылады, бірақ бұл кәсіпорындар ағымдағы салық активтері мен міндеттемелерін таза негізде немесе осы кәсіпорындардың салық активін іске асыру олардың салық міндеттемесін өтеумен бір уақытта жүргізілетін болса ғана есепке алынады.

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері салық салу және бухгалтерлік есеп мақсаттары үшін пайдаланылатын бухгалтерлік есеп әдістеріндегі айырмашылықтарға байланысты туындайды. Салық есебі ҚЕХС (IFRS) 4 негізінде жүргізіледі, ал осы шоғырландырылған қаржылық есептілік ҚЕХС (IFRS) 17 сәйкес дайындалады.

(л) Пайдалануға әлі қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсініктемелер

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер 2026 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық кезеңдер үшін оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен күшіне енеді. Алайда Топ осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаған кезде жаңа стандарттарға және өзгертілген стандарттарға мерзімнен бұрын ауысуды жүргізген жоқ.

(і) «Қаржылық есептілікті ұсыну және ақпаратты ашу» (ҚЕХС (IFRS) 18 түзетулері)

ҚЕХС (IFRS) 18 ҚЕХС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын алмастырады, және 2027 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қолданылатын болады. Жаңа стандарт келесі негізгі жаңа талаптарды енгізеді.

- Ұйымдар шоғырландырылған пайда мен залал туралы есепте барлық кірістер мен шығыстарды бес санат бойынша жіктеуі тиіс, атап айтқанда: операциялық қызмет, инвестициялық қызмет, қаржылық қызмет, тоқтатылған қызмет және табыс салығы. Ұйымдар сондай-ақ стандартпен анықталған жаңа аралық қорытынды «операциялық пайданы» ұсынуы тиіс. Ұйымдардың таза пайдасы өзгермейді.
- Басшылық анықтайтын тиімділік көрсеткіштері (MPM) шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі бірыңғай жалпы ескертпеде ашылып көрсетіледі.
- Шоғырландырылған қаржылық есептілікте ақпаратты топтастыру бойынша кеңейтілген ұсынымдар берілген.

Сонымен қатар, барлық ұйымдар операциялық қызметтен ақша ағындарын жанама әдіспен ұсынған кезде ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепте операциялық пайданың аралық жиынтығын бастапқы нүкте ретінде пайдалануы керек.

Топ әлі де жаңа стандарттың әсерін бағалау үдерісінде, атап айтқанда Топтың шоғырландырылған кірісі немесе шығыны туралы есеп құрылымы, шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп және басшылық анықтаған тиімділік көрсеткіштеріне қатысты талап етілетін қосымша ашулар. Топ сонымен қатар ақпараттың шоғырландырылған қаржылық есептілікте қалай топтастырылатынына, оның ішінде қазіргі уақытта «басқалар» деп белгіленген мақалаларға әсерін бағалайды.

(ii) Есептіліктің өзге де стандарттары

Стандарттарға жасалған келесі жаңа түзетулер мен түсіндірмелер Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал етпейді деп күтілуде:

- *Қаржылық құралдарды жіктеу және бағалау (ҚEXC (IFRS) 9 және ҚEXC (IFRS) 7 түзетуге енгізілген өзгерістер).*
- *Табиғи көздерден алынатын электр энергиясын жеткізуге арналған шарттар (ҚEXC (IFRS) 9 және ҚEXC (IFRS) 7-ге түзетулер).*

4 Сақтандыру тәуекелдерін басқару

Бұл бөлімде сақтандыру тәуекелдері және топтың тәуекелдерді басқару тәсілі туралы жалпы ақпарат берілген.

(a) Тәуекелді басқару мақсаттары және сақтандыру тәуекелін азайту жөніндегі саясат

Топтың сақтандыру тәуекелін басқару - бұл қызметтің маңызды аспектісі. Топ сақтандыру тәуекеліне ұшырайды, бұл сақтандыру шарттары бойынша төлемдердің түпкілікті шамасы немесе оларды жүзеге асыру уақыты әртүрлі факторлардың әсерінен – шағымдардың басталу жиілігі, шағымдардың мөлшері, ұзақ реттеу кезеңі бар талаптардың дамуы салдарынан Топ жасаған бағалардан айтарлықтай ерекшеленуі мүмкін. Топ сақтандырудың әртүрлі түрлері арасындағы әртараптандыру, бизнес түрлері бойынша сақтандыру портфелі бойынша шығындарды бақылау үшін андеррайтинг рәсімдерін қолдану, сондай-ақ өз ұстауында белгіленген тәуекел көлемінен асатын мөлшерде шығындардың туындау тәуекелін азайту үшін қайта сақтандыруды пайдалану арқылы сақтандыру тәуекелін бақылауды жүзеге асырады.

(b) Сақтандыру шарттарының талаптары мен ережелері және жабылатын тәуекелдердің сипаты

Төменде сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын болашақ ақша ағындарының сомасына, мерзімдеріне және белгісіздігіне айтарлықтай әсер ететін сақтандыру шарттарының талаптары мен ережелері келтірілген. Сонымен қатар, топтың негізгі өнімдерін бағалау және топтың осы өнімдермен байланысты тәуекелдерді басқару тәсілдері келтірілген.

(i) Жалпы сақтандыру шарттары - Мүлік

Өнімнің ерекшеліктері

Мүлікті сақтандыру (қандай да бір шектеулермен немесе қамтуды кеңейтумен) сақтанушының оның материалдық меншігіне келтірілген залалдан немесе залалдан және осы залалдан туындаған қызметті тоқтата тұрудан қорғайды.

Ғимараттарға немесе олардың ішіндегі мүлікке зиян келтіру туралы шағымның себебі болып табылатын жағдай әдетте күтпеген жерден болады (мысалы, өрт немесе тонау сияқты) және оның себебі оңай анықталады. Осылайша, талап уақтылы қойылады және кідіріссіз шешілуі мүмкін. Сондықтан мүлікті сақтандыру ұзақ мерзімді жауапкершілікпен салыстырғанда қысқа мерзімді жауапкершілік ретінде жіктеледі, бұл жағдайда шағымның түпкілікті құнын анықтау ұзаққа созылады.

Тәуекелдерді басқару

Осы өніммен байланысты негізгі тәуекелдер сақтандыру қызметінің, бәсекелестіктің және сақтандыру өтемақыларын төлеудің тәуекелдері болып табылады. Сақтандыру қызметінің тәуекелі-топ әр түрлі сақтандырылатын мүлікке сәйкес келетін сақтандыру сыйлықақыларын есептемейді. Үй мүлкін сақтандыруға қатысты ұқсас тәуекел профилі бар мүліктің көп мөлшері күтіледі. Алайда, бұл коммерциялық қызметке тән емес. Коммерциялық мүліктің көп бөлігі үшін ұсыныстар орналасқан жердің, Қызмет түрінің және жергілікті қауіпсіздік шараларының бірегей комбинациясынан тұрады. Осы сақтандыру шарттары бойынша тәуекелге сәйкес сақтандыру сыйлықақысын есептеу субъективті, сондықтан қауіпті болып саналады.

Топ өз қызметін бәсекелестік жағдайында жүзеге асырады, сондықтан сақтандыру шарттары бойынша сыйлықақыларды шығынға ұшыраудың өзіндік тәжірибесі негізінде емес, бәсекелестердің баға белгілеу стратегияларын ескере отырып белгілеу тәуекеліне ұшырайды.

Мүліктің түрлері сақтанушының жалған немесе жарамсыз шағымдар жасау немесе шығынға ұшырағаннан кейін мәлімделген соманы асыра пайдалану қаупіне ұшырайды. Бұл экономикалық жағдайлардың неліктен жылжымайтын мүлік портфелінің кірістілігімен байланысты екенін түсіндіреді. Сақтандыру тәуекелі негізінен ақылға қонымды баға белгілеу, халықаралық стандарттарға сәйкес мүлікті тәуелсіз бағалау, өнім дизайны, тәуекелді таңдау және қайта сақтандыру арқылы басқарылады. Демек, топ мониторинг жүргізеді және өз қызметін жүзеге асыратын жалпы экономикалық және коммерциялық жағдайлардағы өзгерістерге жауап береді.

Сақтандыру үдерісінің бір бөлігі ретінде тәуекел концентрациясы топтың міндеттемелеріне айтарлықтай әсер етуі мүмкін белгілі бір жағдай немесе бірқатар жағдайлар болған кезде пайда болуы мүмкін. Мұндай шоғырланулар бір сақтандыру шартына немесе байланысты сақтандыру шарттарының аз санына байланысты туындауы мүмкін және Елеулі міндеттемелер туындауы мүмкін мән-жайларға жатады.

(ii) Сақтандыру шарттары – Жұмыс берушінің жауапкершілігі

Өнімнің ерекшеліктері

Қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандырудың мақсаты сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру арқылы еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде өмірі мен денсаулығына зиян келтірілген қызметкерлердің мүліктік мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету болып табылады.

Осы өнім бойынша табыс сақтандыру бойынша келіп түскен сақтандыру сыйлықақылары есебінен топтың шығындарды реттеуге, сондай-ақ агенттік сыйақыны төлеуге жұмсаған талаптары мен шығыстарын жабуға төленген сомалар шегеріле отырып қалыптастырылады. Қайтыс болған немесе денсаулығына зиян келтірілген жағдайда қызметкерге төленуге жататын сома Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен регламенттеледі. Тұтастай алғанда, мұндай шарттар бойынша сақтандырушының жауапкершілігі ұзақ аяқталу кезеңі бар жауапкершілік ретінде қарастырылады, өйткені ол талаптарды аяқтау және реттеу үшін салыстырмалы түрде ұзақ уақытты қамтиды.

Тәуекелдерді басқару

Осы өніммен байланысты негізгі тәуекелдер сақтандыру қызметінің тәуекелдері болып табылады, мысалы, ықтимал шығындардың ықтималдық сипаты, сақтандыру міндеттемелерінің сомасы мен уақытының белгісіздігі, қолданыстағы заңнаманың өзгеруі және сақтандыру қызметіне Тән басқа да тәуекелдер. Мәлімделген залалдардың бағалау мөлшері мынадай ақпарат негізінде есептеледі:

- қызметкердің еңбек ету қабілетін тұрақты жоғалтуы жағдайында:
 - өтеуге орташа айлық жалақының (табыстың) шамасы;
 - төлем кезеңі – медициналық сараптама комиссиясы белгілеген еңбекке жарамсыздық кезеңі (ол өмір бойы еңбекке жарамсыздық бойынша жәрдемақы болған жағдайда бірнеше жыл болуы мүмкін);
 - еңбекке қабілеттілігінен айырылған жағдайда тағайындалған әлеуметтік төлемнің мөлшері;
 - жазатайым оқиға кезінде қызметкердің кінәсінің дәрежесі.
- қайтыс болған жағдайда:
 - жерлеу шығындары;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес залал үшін өтем алуға құқығы бар адамдардың саны;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес залал үшін өтем алуға құқығы бар адамдардың жасы;

- өтеуге орташа айлық жалақының (табыстың) шамасы;
- сақтандыру төлемдерінің мерзімі.

Сақтандыру тәуекелі негізінен қолайлы баға, өнім дизайны, андеррайтинг және төлемдерді басқару арқылы басқарылады. Демек, топ мониторинг жүргізеді және өз қызметін жүзеге асыратын жалпы экономикалық және коммерциялық жағдайлардағы өзгерістерге жауап береді.

(iii) Сақтандыру шарттары – өмірді сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Өмірді сақтандырудың мақсаты Сақтандырылған тұлғаның өліммен байланысты мүліктік мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету болып табылады. Осы өнім бойынша табыс сақтандыру бойынша келіп түскен сақтандыру сыйлықақылары есебінен топтың шығындарды реттеуге, сондай-ақ агенттік сыйақыны төлеуге жұмсаған талаптары мен шығыстарын жабуға төленген сомалар шегеріле отырып қалыптастырылады. Қайтыс болған жағдайда сақтанушыға төленетін сома тіркелген болып табылады.

Сақтандыру жағдайы-жазатайым оқиғадан қайтыс болуды қоспағанда, кез келген себеппен өлім. Сақтандырушы жауап бермейтін сақтандыру оқиғаларынан бірқатар ерекшеліктер бар. Мысалы, егер сақтандыру жағдайы ядролық жарылыстың, радиацияның немесе радиоактивті ластанудың, соғыс қимылдарының, сақтандырылушыларға өз денсаулығына қасақана (әдейі) зиян келтірудің, эпидемияны, оның ішінде COVID-19 коронавирустық инфекциясын тудырған аурудың және басқалардың әсерінен сақтандыру қорғанысының қолданылу кезеңінде тікелей немесе жанама түрде орын алса, сақтандырушы сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босатылады.

Тәуекелдерді басқару

Осы өніммен байланысты негізгі тәуекелдер сақтандыру қызметі мен бәсекелестік тәуекелдері болып табылады. Сақтандыру қызметінің тәуекелі – дұрыс емес тарифтік ставкаларды пайдалану (төмендетілген тарифтер шығындарға әкелуі мүмкін, асыра бағаланған тарифтер бизнесті жоғалтуға әкелуі мүмкін) және селекцияға қарсы мүмкіндік. Бұл тәуекелдерді болдырмау үшін Топ әлеуетті клиенттерді өлім-жітім көрсеткіштеріне қатысты топтарды біртектілікке бөледі және осы бөлімге сәйкес шешім қабылдайды. Өлім деңгейі шарт түріне сәйкес ел мен сала бойынша статистикалық деректерге негізделген. Тарифтерді айқындау және сақтандыруға қабылдау туралы шешім қабылдау кезінде мынадай факторлар ескеріледі: сақтандырылушының қызмет түрі, жасы, қауіпті хоббиі, шарт жасасқанға дейін жарақаттардың болуы, көліктің болуы, ЖҚЕ бұзу саны және т.б. Мұндай ақпаратты талдау жарақат алу қаупі жоғары адамдарды жоюға мүмкіндік береді.

Топ өз қызметін бәсекелестік жағдайында жүзеге асырады, сондықтан сақтандыру шарттары бойынша сыйлықақыларды шығынға ұшыраудың өзіндік тәжірибесі негізінде емес, бәсекелестердің баға белгілеу стратегияларын ескере отырып белгілеу тәуекеліне ұшырайды.

(iv) Сақтандыру шарттары – зиян келтіргені үшін азаматтық жауапкершілік

Өнімнің ерекшеліктері

Топ Қазақстан Республикасында сақтандырудың міндетті және ерікті түрі бойынша зиян келтіргені үшін азаматтық жауапкершілікті сақтандыруды жүзеге асырады. Осы сақтандыру шарттарына сәйкес сақтанушылар үшінші тұлғалардың дене жарақаты, өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне келтірілген зиян үшін төленген кез келген ақшалай өтемақылар үшін өтемақы алады. Жалпы алғанда, зиян келтіргені үшін жауапкершілік ұзақ аяқталу кезеңі бар жауапкершілік ретінде қарастырылады, өйткені ол жазатайым оқиға болған белгілі бір жылдың талаптарын аяқтау және шешу үшін салыстырмалы түрде ұзақ уақытты қамтиды.

Тәуекелдерді басқару

Осы өніммен байланысты негізгі тәуекелдер сақтандыру қызметінің, бәсекелестіктің және сақтандыру өтемақыларын төлеудің тәуекелдері болып табылады. Осы сақтандыру шарттары бойынша тәуекелге сәйкес сақтандыру сыйлықақысын есептеу субъективті, сондықтан қауіпті болып саналады. Сақтандыру тәуекелі негізінен ақылға қонымды баға белгілеу, өнімді жобалау, тәуекелді таңдау, сәйкес инвестициялық стратегия, рейтинг және қайта сақтандыру арқылы басқарылады. Осылайша, Топ мониторингті жүзеге асырады және өз қызметін жүзеге асыратын жалпы экономикалық және коммерциялық жағдайлардағы өзгерістерге жауап береді.

(v) Сақтандыру шарттары – Жазатайым оқиғадан сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Жазатайым оқиғадан сақтандырудың мақсаты жазатайым оқиғалардың басталуына және өмірмен денсаулыққа зиян келтіруге байланысты сақтанушылардың мүлкітік мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету болып табылады. Осы өнім бойынша кіріс талаптарды жабуға төленген сомаларды және Топ шеккен шығыстарды шегергендегі сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша сыйлықақылардан түседі. Қайтыс болған, мүгедектігі анықталған немесе денсаулығына зиян келтірілген жағдайда сақтанушыға төленуге тиісті сома тіркелген болып табылады.

Сақтандыру жағдайлары бірінші, екінші, үшінші компанияның мүгедектігі және жазатайым оқиға салдарынан қайтыс болу болып табылады. Сақтандырушы жауап бермейтін сақтандыру жағдайларынан бірқатар ерекшеліктер бар, мұндай бірқатар ерекшеліктерде мүгедектік немесе кез-келген аурудан, соның ішінде кәсіптік аурудан қайтыс болу.

Тәуекелдерді басқару

Осы өніммен байланысты негізгі тәуекелдер сақтандыру қызметі мен бәсекелестік тәуекелдері болып табылады.

Сақтандыру қызметінің тәуекелі – дұрыс емес тарифтік мөлшерлемелерді пайдалану (төмендетілген тарифтер шығындарға әкелуі мүмкін, асыра бағаланған тарифтер бизнесті жоғалтуға әкелуі мүмкін) және селекцияға қарсы мүмкіндік. Болдырмау үшін бұл тәуекелдер Топ әлеуетті клиенттерді өлім-жітімге (жазатайым оқиғаға) қатысты біртекті топтарға бөледі және осы бөлімге сәйкес шешімдер қабылдайды. Тарифтерді айқындау және сақтандыруға қабылдау туралы шешім қабылдау кезінде мынадай факторлар ескеріледі: сақтандырылушының қызмет түрі, жасы, қауіпті хоббиі, шарт жасасқанға дейін жарақаттардың болуы, көліктің болуы, ЖҚЕ бұзу саны және т.б. Мұндай ақпаратты талдау жоғары жарақатқа ұшыраған адамдарды жоюға мүмкіндік береді.

Топ өз қызметін бәсекелестік жағдайында жүзеге асырады, сондықтан сақтандыру шарттары бойынша сыйлықақыларды шығынға ұшыраудың өзіндік тәжірибесі негізінде емес, бәсекелестердің баға белгілеу стратегияларын ескере отырып белгілеу тәуекеліне ұшырайды.

Сақтандыру тәуекелін басқару негізінен баға белгілеу, өнім дизайны, андеррайтинг және төлемдерді басқару арқылы жүзеге асырылады. Демек, Топ мониторинг жүргізеді және өз қызметін жүзеге асыратын жалпы экономикалық және коммерциялық жағдайлардағы өзгерістерге жауап береді.

(vi) Сақтандыру шарттары – Автокөлікті сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Ерікті автокөлік құралдарын сақтандырудың мақсаты сақтанушының көлік құралына иелік етуіне, оны пайдалануына және оған билік етуіне байланысты мүлкітік мүдделерін ол зақымдалған, жойылған, жоғалған немесе өзге де зиян келтірілген жағдайда қорғауды қамтамасыз ету болып табылады.

Сақтандыру жағдайлары болып, жалпы жағдайда, жол-көлік оқиғалары, үшінші тұлғалардың заңсыз әрекеттері, табиғи апаттар, өрт, заттардың құлауы нәтижесінде, сондай-ақ сақтандыру шартының талаптарында көзделген өзге де оқиғалар салдарынан орын алған көлік құралының (немесе оның жекелеген бөліктерінің) зақымдалуы, жойылуы немесе жоғалуы танылады.

Тәуекелдерді басқару

Негізгі тәуекелдер - андеррайтинг тәуекелі, сақтандыру жағдайларының жиілігі мен ауырлығының арту тәуекелі, сондай-ақ алаяқтық тәуекелі болып табылады. Андеррайтинг тәуекелі шарт жасасу кезеңінде сақтандыру тәуекелін бұрыс бағалау мүмкіндігімен байланысты, бұл сақтандыру сыйлықақысының мөлшері мен қабылданған міндеттемелер арасындағы сәйкессіздікке әкеп соғуы мүмкін. Тәуекелді бағалау көлік құралының сипаттамаларын (соның ішінде автомобильдің моделін, шығарылған жылы мен құнын), сондай-ақ сақтанушылардың сипаттамаларын ескере отырып жүргізіледі. Топ тарифтер мен сақтандыру талаптарын жаңарту үшін бөлек өнім желілері бойынша сақтандыру төлемдерінің статистикасына талдау жасайды.

Сақтандыру төлемдерінің арту тәуекелі жол-көлік оқиғалары жиілігінің өсуі, жөндеу құнының қымбаттауы, сондай-ақ ауқымды оқиғалардың (соның ішінде су тасқыны, бұршақ және дауыл сияқты қолайсыз ауа райы жағдайларын қоса алғанда) туындау ықтималдығын камтиды. Бұл тәуекел жауапкершілікті шектеу есебінен азайтылады.

Алаяқтық тәуекелі шарт жасасу кезеңінде және залалдарды реттеу үдерісінде ақпараттың ықтимал бұрмалануымен байланысты, бұған сақтанушылар тарапынан зиян мөлшерін негізсіз асыру немесе сақтандыру жағдайларын қолдан ұйымдастыру жатады. Топтың нақты немесе болжамды алаяқтық жағдайларына қатысты әрекет ету жоспары бар, ол ақпаратты құжаттандыру, алдын ала бағалау жүргізу, ішкі тергеп-тексеруді бастау туралы шешім қабылдау және әрекет ету шараларын іске асыру тәртібін айқындайды.

(vii) Сақтандыру шарттары – зейнетақы аннуитеті

Өнімнің ерекшеліктері

Сақтанушы (зейнетақы төлемдерін алушы) Топқа зейнетақы жинақтарының сомасын аударатын сақтандыру шарты. Топ Сақтанушының (зейнетақы төлемдерін алушының) және (немесе) сақтандырылған тұлғалардың пайдасына өмір бойы немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде кезең-кезеңімен (ай сайынғы негізде) төлемдерді жүзеге асыруға міндеттенеді.

Зейнетақы аннуитеті ұзақ мерзімді өнім болып табылатындығына байланысты Топ сақтандыру тарифін есептеген кездегіден жоғары кірістілігі бар бағалы қағаздарға біржолғы алынған сыйлықақыны орналастыру есебінен табыс қалыптастырады және төлемдер аннуитеттің қолданылу мерзімі ішінде ай сайын жүзеге асырылады. Сонымен қатар, аннуитант (төлем алушы) қайтыс болған жағдайда, зейнетақы жинақтарының қалдығы (қалыптастырылған резерв) кепілдік берілген төлемдерді қоспағанда, Топтың кірісіне өтеді, олар болған кезде Топ кепілдік берілген төлемдер мерзімінің соңына дейін резерв қалыптастырады және одан әрі аннуитанттың мұрагерлеріне төлемдер жасайды, ал қалған резерв Топтың кірісіне өтеді.

Зейнетақы аннуитеті шартының түрлері:

- кепілдендірілген төлем мерзімі жоқ өмір бойы:
 - төлемдер ай сайын сақтанушының өмірі бойы жүзеге асырылады;
 - сақтанушы қайтыс болған жағдайда төлемдер мұрагерлердің болуына немесе жинақ сомасының қалдығына қарамастан тоқтатылады.
- кепілдендірілген төлем мерзімі бар өмір бойы:
 - төлемдер ай сайын сақтанушының өмірі бойы жүзеге асырылады;
 - зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлға сақтандырушы қайтыс болған жағдайда, егер сақтандырушы кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін толық көлемде алмаған болса немесе өмір сүрген кезінде оларды мүлдем алмаған болса, аталған төлемдердің төленбеген бөлігін алады.

Зейнетақы аннуитеті шарты «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» заң шеңберінде жасалады. Шарттың үлгілік нысаны «зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартын бекіту, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге сақтандыру ұйымының шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру аннуитетінің индекстеу мөлшерлемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 194 қаулысымен белгіленген төлемдер».

Тәуекелдерді басқару

Негізгі тәуекелдер өлім кестелерінің өзгеруінен туындайды. Өлім-жітім коэффициенттері уәкілетті орган бекіткен өлім-жітім кестелеріне негізделген. Егер өлім мен түрдің ықтималдығы азаятын/ көбейетін болса, онда бұл аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша міндеттемелердің ұлғаюына/азаюына әкелуі мүмкін.

Пайыздық мөлшерлемелерді бағалау нарықтық мөлшерлемелер негізінде анықталады және осылайша нарықтық мөлшерлемелердегі өзгерістер резервтер мөлшеріне әсер етеді. Топ осы тәуекелді аннуитет шарттары бойынша алынған сыйлықақыны шарт бойынша төлемдерді индекстеу мөлшерлемелерінен жоғары сыйақы ставкалары бар мемлекеттік бағалы қағаздарға орналастыру арқылы басқарады.

Сондай-ақ, Топ тұрақты мониторинг жүргізеді және өз қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының заңнамасындағы, жалпы экономикалық және коммерциялық шарттардағы өзгерістерге ден қояды және қажет болған жағдайда аннуитет шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақысын есептеу үшін пайдаланылатын көрсеткіштерге түзетулер енгізеді.

(viii) Сақтандыру шарттары – Жинақтаушы өмірді сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Жинақтаушы өмірді сақтандырудың мақсаты сақтандырылушының белгілі бір мерзімге немесе жасқа дейін өмір сүруіне, сондай-ақ ол қайтыс болған жағдайға байланысты мүліктік мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету болып табылады. Бұл өнім бойынша табыс біржола немесе кезеңдік жарналармен төленетін сақтандыру сыйлықақыларынан түседі, бұдан талаптарды жабуға жұмсалған сомалар мен Топтың залалдарды реттеуге шеккен шығыстары, сондай-ақ агенттік сыйақыны төлеу шегеріледі.

Сақтанушы белгілі бір мерзімге дейін өмір сүрген немесе қайтыс болған жағдайда төленуі тиіс сома сақтандыру шартымен айқындалған. Сақтандыру жағдайы - сақтандыру шартының қолданылу мерзімінің соңына дейін өмір сүру, сақтандыру қорғанысы қолданыста болған кезеңде орын алған өлім болып табылады.

Сақтандыру жағдайларынан бірқатар ерекшеліктер бар, олар орын алғанда сақтандырушы сақтандыру қорғанысы кезеңіндегі өлім тәуекелі бойынша төлемді сатып алу сомасы мөлшерінде жүзеге асырады. Мысалы, егер өлім сақтандыру қорғанысы кезеңінде тікелей немесе жанама түрде ядролық жарылыс, радиация немесе радиоактивті ластану, әскери әрекеттер салдарынан, Сақтанушының, Сақтандырылушының және/немесе Пайда алушының сақтандыру жағдайының туындауына бағытталған немесе оның орын алуына ықпал ететін әрекеттері нәтижесінде орын алса, сақтандырушы сатып алу сомасын төлеуді жүзеге асырады, бұған қажетті қорғаныс және аса қажеттілік жағдайында жасалған әрекеттер мен өзгелері кірмейді.

Жинақтаушы өмірді сақтандыру шарттары сақтанушының таңдауы бойынша қосымша жабындарды қамтуы мүмкін. Жинақтаушы сақтандыру шарттары теңгемен немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген «USD/KZT TOD» ресми бағамы бойынша теңгедегі баламасымен АҚШ долларында, қайта есептеудің қолданылатын талаптарына сәйкес жасалуы мүмкін.

Тәуекелдерді басқару

Сақтандырудың бұл түрімен байланысты негізгі тәуекелдер - антиселекция тәуекелі және инвестициялық тәуекел болып табылады.

Сақтандыру қызметінің андеррайтеринг тәуекелі дұрыс емес тарифтік мөлшерлемелерді пайдалану (төмендетілген тарифтер шығынға, артық тарифтер Бизнесің жоғалуына әкелуі мүмкін) және селекцияға қарсы мүмкіндікті пайдалану болып табылады. Бұл тәуекелдерді болдырмау үшін Топ әлеуетті клиенттерді өлім-жітім көрсеткіштеріне қатысты біртекті Топтарға бөледі және осы бөлініске сәйкес шешімдер қабылдайды. Өлім деңгейі шарт түріне сәйкес ел мен сала бойынша статистикалық деректерге негізделген. Тарифтерді айқындау және сақтандыруға қабылдау туралы шешім қабылдау кезінде мынадай факторлар ескеріледі: сақтандырылушының қызмет түрі, жасы, қауіпті хоббиі, шарт жасасқанға дейін жарақаттардың болуы, көліктің болуы, ЖҚЕ бұзу саны және т.б. Мұндай ақпаратты талдау тәуекелі жоғары тұлғаларды іріктеп алып тастауға мүмкіндік береді.

Инвестициялық тәуекел жинақтаушы өмірді сақтандыру шарттары үшін маңызды болып табылады, өйткені Компания шарттың бүкіл қолданылу мерзіміне белгілі бір кірістілік нормасына кепілдік береді. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің тарифтердегі кепілдік берілген кірістілік деңгейінен төмендеуі сақтанушылар алдындағы міндеттемелерді жабу үшін инвестициялық табыс тапшылығы тәуекелін тудырады. Компания активтер мен міндеттемелердің дюрациясына талдау жүргізеді. Активтер мен міндеттемелерді басқару стратегиясы инвестициялық қызметтен келетін ақшалай қаражат ағындарын күтілетін сақтандыру төлемдерімен, резервтермен үйлестіру арқылы капиталдың нарықтық жағдайлардың өзгерістеріне сезімталдығын барынша азайтуға бағытталған.

(в) Сақтандыру тәуекелдерін шоғырландыру

Топ кездесетін сақтандыру тәуекелінің негізгі аспектісі-белгілі бір оқиға немесе бірқатар оқиғалар Топтың 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 елеулі міндеттемелер туындауы мүмкін жағдайлармен байланысты болуы мүмкін. Сақтандыру тәуекелін шоғырландырудың маңызды аспектісі - бұл бірқатар жеке сақтандыру кластары немесе келісімшарттар сериясы ішінде тәуекелдердің жинақталуы нәтижесінде пайда болуы мүмкін.

Тәуекелдердің шоғырлануы сирек кездесетін, бірақ табиғи апаттар сияқты ауырлығы жоғары оқиғалардың нәтижесінде де, сақтандыру қызметі белгілі бір географиялық орналасу немесе демографиялық тенденциялар сияқты белгілі бір топқа қарай ауытқитын жағдайларда да туындауы мүмкін.

Топ осы тәуекелдерді басқару үшін қолданатын негізгі әдістер екі жақты. Біріншіден, тәуекелдерді басқару сақтандыру қызметін тиісті жүргізу арқылы жүзеге асырылады. Егер күтілетін пайда қабылданатын тәуекелдерге барабар болмаса, сақтандырушыларға сақтандыру шарттарын жасасуға рұқсат етілмейді. Екіншіден, тәуекелді басқару қайта сақтандыруды пайдалану арқылы жүзеге асырылады. Топ өз міндеттемелерінің әртүрлі сыныптары мен мүлікті сақтандыру бойынша қайта сақтандыру бойынша қамтуды сатып алады. Топ қайта сақтандыру бағдарламасына байланысты шығындар мен пайданы үнемі бағалайды.

(г) Жалпы жиынтық тәуекелге ұшырау

Топ тәуекел концентрациясына қатысты қабылдауға дайын жалпы тәуекелді анықтайды. Ол тәуекелді бағалау кезінде де, Ай сайынғы негізде де Топтың негізгі жиынтық тәуекелдерін көрсететін есептерді зерттеу арқылы осы әсердің мониторингін жүргізеді. Топ қайта сақтандыру бағдарламаларының тиімділігін және Топтың таза тәуекелге ұшырауын бағалау мақсатында бірқатар модельдеу құралдарын пайдаланады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топта 1,011,168 қолданыстағы сақтандыру шарттары болды (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 1,216,201 сақтандыру шарты).

(i) Қызметтің әртүрлі бағыттарының тәуекелге ұшырауы

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша анықталған тәуекелдердің негізгі шоғырлануы келесідей:

мың теңге			Өзіндік ұстаным
Сақтандыру түрі	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	(қайта сақтандырудан кейін)
Меншік – ерікті	9,760,732,546	(2,823,492,646)	6,937,239,900
Жұмыс берушінің жауапкершілігі – міндетті	2,709,014,472	(293,249,713)	2,415,764,759
Көлікті сақтандыру – ерікті	1,193,255,671	-	1,193,255,671
Азаматтық жауапкершілік – ерікті	1,112,313,630	(209,951,071)	902,362,559
Жазатайым оқиғалардан сақтандыру – ерікті	284,678,312	(1,383,655)	283,294,657
Автокөлік құралдары иелерінің азаматтық жауапкершілігі – ерікті	167,773,801	-	167,773,801
Жүктер – ерікті	444,726,517	(305,902,928)	138,823,589
Медициналық сақтандыру – ерікті	125,284,825	-	125,284,825
Өмірді сақтандыру – ерікті	68,191,169	-	68,191,169
Өуе көлігі иелерінің жауапкершілігі – ерікті	1,655,172,968	(1,597,011,873)	58,161,095
Су көлігі иелерінің азаматтық жауапкершілігі – ерікті	3,918,804,618	(3,870,346,625)	48,457,993
Өуе көлігі ерікті – ерікті	254,951,351	(220,121,255)	34,830,096
Су көлігі ерікті – ерікті	64,454,130	(50,225,592)	14,228,538
Басқа ерікті сақтандыру	707,961,381	(9,351,800)	698,609,581
Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық жауапкершілігі – міндетті	3,873,499,828	-	3,873,499,828
Басқа міндетті сақтандыру	158,556,359	-	158,556,359
Барлығы	26,499,371,578	(9,381,037,158)	17,118,334,420

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

мың теңге			Өзіндік ұстаным
Сақтандыру түрі	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	(қайта сақтандырудан кейін)
Меншік – ерікті	7,145,749,083	(2,327,851,171)	4,817,897,912
Жұмыс берушінің жауапкершілігі – міндетті	2,442,663,805	-	2,442,663,805
Көлікті сақтандыру – ерікті	1,057,887,433	-	1,057,887,433
Азаматтық жауапкершілік – ерікті	812,691,118	(125,521,787)	687,169,331
Жазатайым оқиғалардан сақтандыру – ерікті	307,937,389	-	307,937,389
Автокөлік құралдары иелерінің азаматтық жауапкершілігі – ерікті	98,636,885	-	98,636,885
Жүктер – ерікті	291,996,653	(163,763,664)	128,232,989
Медициналық сақтандыру – ерікті	89,664,069	-	89,664,069
Өмірді сақтандыру – ерікті	65,407,673	-	65,407,673
Әуе көлігі иелерінің жауапкершілігі – ерікті	621,389,145	(583,442,875)	37,946,270
Су көлігі иелерінің азаматтық жауапкершілігі – ерікті	1,360,058,934	(1,319,607,144)	40,451,790
Әуе көлігі ерікті – ерікті	82,147,699	(58,227,916)	23,919,783
Су көлігі ерікті – ерікті	11,993,165	-	11,993,165
Басқа ерікті сақтандыру	399,981,809	(9,351,776)	390,630,033
Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық жауапкершілігі – міндетті	3,907,866,372	-	3,907,866,372
Басқа міндетті сақтандыру	143,406,470	-	143,406,470
Барлығы	18,839,477,702	(4,587,766,333)	14,251,711,369

(ii) Елдер бөлінісінде тәуекелдердің ықпалына ұшырау

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ Қазақстан Республикасынан бөлек, келесі елдерде тәуекелдерге ұшырайды:

мың теңге Ел	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	Өзіндік ұстаным (қайта сақтандырудан кейін)
Америка Құрама Штаттары	918,857,806	(725,031)	918,132,775
Германия	178,115,132	(70,775,164)	107,339,968
Тайвань	103,140,519	-	103,140,519
Үндістан	92,893,903	-	92,893,903
Туркия	90,556,704	-	90,556,704
Ұлыбритания	81,093,547	-	81,093,547
Австралия	72,230,753	-	72,230,753
Бразилия	66,727,651	(29,819,870)	36,907,781
Латвия	36,644,261	-	36,644,261
Италия	36,045,036	-	36,045,036
Канада	31,658,193	-	31,658,193
Қытай	30,872,633	-	30,872,633
Швеция	30,505,464	-	30,505,464
Швейцария	25,347,702	-	25,347,702
Өзге елдер	577,817,316	(5,999,998)	571,817,318
Тәуекелге жалпы бейімділік (Қазақстан Республикасын қоспағанда)	2,372,506,620	(107,320,063)	2,265,186,557
Қазақстан	24,126,864,958	(9,273,717,095)	14,853,147,863
Барлығы	26,499,371,578	(9,381,037,158)	17,118,334,420

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ Қазақстан Республикасынан бөлек, келесі елдерде тәуекелдерге ұшырайды:

мың теңге Ел	Сақтандырудың жалпы сомасы	Қайта сақтандыру сомасы	Өзіндік ұстаным (қайта сақтандырудан кейін)
Америка Құрама Штаттары	608,137,843	-	608,137,843
Германия	155,853,706	(57,436,537)	98,417,169
Тайвань	90,818,783	-	90,818,783
Үндістан	101,315,642	-	101,315,642
Туркия	80,989,221	-	80,989,221
Ұлыбритания	89,331,405	-	89,331,405
Австралия	82,479,143	-	82,479,143
Бразилия	28,730,467	(15,087,500)	13,642,967
Латвия	1,554	-	1,554
Италия	21,423,704	-	21,423,704
Канада	23,859,853	-	23,859,853
Қытай	6,063,126	-	6,063,126
Швеция	3,370,958	-	3,370,958
Швейцария	30,948,801	-	30,948,801
Өзге елдер	468,245,245	(15,000,000)	453,245,245
Тәуекелге жалпы бейімділік (Қазақстан Республикасын қоспағанда)	1,791,569,451	(87,524,037)	1,704,045,414
Қазақстан	17,047,908,251	(4,500,242,296)	12,547,665,955
Барлығы	18,839,477,702	(4,587,766,333)	14,251,711,369

(iii) Апатты оқиғалар қаупіне ұшырау

Топтың елеулі шығындарының ең үлкен ықтималдығы, мысалы, Алматыдағы жер сілкінісі салдарынан болған залал сияқты апатты оқиғалардың нәтижесінде туындайды. Топта табиғи апаттарды модельдеу әдістері мен максималды ықтимал зақымдануды (МЫЗ) модельдеуге ықпал ететін бағдарламалық жасақтама жоқ. Алайда Топ өзінің залалдарына бағалау жүргізді, олардың пікірінше, бұл залалдар Алматыда орналасқан мүлікті сақтандырудың қолданыстағы шарттары бойынша жалпы жауапкершіліктің 10%-ынан аспайтын болады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша анықталған тәуекелдердің негізгі шоғырлануы келесідей:

мың теңге	Сақтандырудың жалпы сомасы	Модельденген МЫЗ (қайта сақтандыруға дейін)	Өзіндік ұстаным (қайта сақтандырудан кейін)
Апатты оқиғалар			
Рихтер шкаласы бойынша магнитудасы 7 балдан асатын Алматыдағы жер сілкінісі	253,580,299	25,358,030	10,358,030

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

мың теңге	Сақтандырудың жалпы сомасы	Модельденген МЫЗ (қайта сақтандыруға дейін)	Өзіндік ұстаным (қайта сақтандырудан кейін)
Апатты оқиғалар			
Рихтер шкаласы бойынша магнитудасы 7 балдан асатын Алматыдағы жер сілкінісі	185,001,827	18,500,183	8,003,000

(iv) Сезімталдылықты талдау

Келесі кестеде есепті күні мүмкін болатын андеррайтинг тәуекелінің айнымалыларында өзгерістер болған жағдайда пайда немесе шығын мен меншікті капиталдың қалай өскенін/(азайғанын) талдау берілген. Талдау қайта сақтандыру нәтижесінде тәуекелдің төмендеуіне дейін де, одан кейін де сезімталдықты көрсетеді және барлық басқа айнымалылар өзгеріссіз қалады деген болжамға негізделген.

мың теңге	2025 ж.		2024 ж.	
	Пайда немесе залал	Меншікті капитал	Пайда немесе залал	Меншікті капитал
Өмірді сақтандыру, өмірді жинақтаушы сақтандыру және аннуитет шарттары				
Өлім-жітім коэффициенттері (10%-ға артуы)	(10,563)	(45,185)	3,142	(4,592)
Өлім-жітім коэффициенттері (10%-ға азаюы)	(6,404)	31,608	(5,062)	3,101
Шығыстар (5%-ға артуы)	(3,809)	(746)	(1,742)	(777)
Шығындар (5%-ға азаюы)	3,809	746	1,742	777

2025 ж. мың теңге	Пайда немесе залал		Меншікті капитал	
	Жалпы сома	Нетто- шамасы	Жалпы сома	Нетто- шамасы
Өмірді сақтандырудан бөлек сақтандыру				
Түпкілікті талаптар (5%-ға артуы)	(1,685,220)	(1,595,517)	(1,684,607)	(1,594,904)
Соңғы талаптар (5%-ға азаюы)	1,546,979	1,457,276	1,546,067	1,456,364
2024 ж. мың теңге	Пайда немесе залал		Меншікті капитал	
	Жалпы сома	Нетто- шамасы	Жалпы сома	Нетто- шамасы
Өмірді сақтандырудан бөлек сақтандыру				
Түпкілікті талаптар (5%-ға артуы)	(2,514,627)	(2,341,740)	(2,514,648)	(2,341,761)
Түпкілікті талаптар (5%-ға азаюы)	2,514,627	2,341,740	2,514,648	2,341,761

Андеррайтерлік тәуекел айнымалыларындағы өзгерістер негізінен пайдаға немесе шығынға және меншікті капиталға келесідей әсер етеді. Пайдаға немесе шығынға және меншікті капиталға әсері тиісті табыс салығын шегергенде ұсынылады.

а) Пайда немесе залал:

- Шығындар компоненттерімен байланысты міндеттерді орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруі.
- Пайда немесе залал құрамында сақтандыру бойынша қаржылық кірістер немесе шығыстар ретінде танылатын міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруі.

б) Меншікті капитал:

- Басқа жиынтық кірісте сақтандыру бойынша қаржылық кірістер немесе шығыстар ретінде танылатын міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруі.
- (а) тармағына сәйкес пайдаға немесе залалға әсері.

(д) Залалдар тарихы

Бұдан әрі келтірілген кесте өмірді жинақтаушы сақтандыру мен аннуитет шарттарын қоспағанда, жиынтық төлемдерді (брутто) бағалау уақытының өзгеруін көрсетеді. Әрбір кестеде уақыт өте келе әрбір залал жылы үшін Топтың жалпы төлемдері бағалауының өзгеруі көрсетілген, онда сонымен қатар жинақталған төлемдердің шоғырландырылған қаржылық жағдай туралы есепке енгізілген сомамен салыстырып тексерілуі ұсынылған. Қалдықтар есепті күнге қолданыстағы айырбас бағамы бойынша қайта есептелді.

Шығынның дамуын талдау (жалпы) - барлығы

мың теңге	Залал жылы								
	2018 ж.	2019 ж.	2020 ж.	2021 ж.	2022 ж.	2023 ж.	2024 ж.	2025 ж.	Жиыны
Жинақталған шығынды бағалау									
Залал жылының соңындағы жағдай бойынша	34,499,203	37,238,926	40,994,585	84,139,607	86,665,340	116,257,242	115,145,580	120,907,179	120,907,179
– бір жылдан кейін	33,737,387	34,898,874	29,307,000	84,493,434	86,487,457	121,852,431	106,221,495	-	106,221,495
- екі жылдан кейін	34,870,732	28,809,733	27,240,470	87,040,929	88,312,642	117,972,108	-	-	117,972,108
- үш жылдан кейін	32,188,600	28,188,017	25,732,899	94,842,655	86,282,972	-	-	-	86,282,972
– төрт жылдан кейін	32,214,756	28,244,390	25,559,464	83,736,171	-	-	-	-	83,736,171
– бес жылдан кейін	31,866,268	28,656,657	23,750,859	-	-	-	-	-	23,750,859
– алты жылдан кейін	32,220,430	29,406,261	-	-	-	-	-	-	29,406,261
– жеті жылдан кейін	31,555,538	-	-	-	-	-	-	-	31,555,538
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жиынтық залалды бағалау	31,555,538	29,406,261	23,750,859	83,736,171	86,282,972	117,972,108	106,221,495	120,907,179	599,832,583
Көрсетілген күнге жинақталған төлемдер	(30,639,687)	(27,181,144)	(21,799,654)	(76,406,869)	(76,822,973)	(73,284,766)	(59,301,310)	(48,506,005)	(413,942,408)
2018 жылға дейін болған сақтандыру жағдайлары бойынша төленбеген шығындар бойынша міндеттемелердің жиыны									3,154,101
Дисконттаудың әсері									(14,468,205)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету									13,084,242
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің жалпы сомасы									187,660,313

5 Сақтандыру шарттары бойынша түсім

2025 ж. мың теңге	Өмірді сақтандыру	Өмірді жинақтаушы сақтандыру	Аннуитет шарттары	Өмірді сақтандырудан бөлек сақтандыру	Жиыны
СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар					
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігіне қатысты					
міндеттемелердің өзгеруіне қатысты сомалар					
– Көрсетілген қызметтерге қатысты танылған ШКҚМ	412,433	260,060	6,982,126	21,359,168	29,013,787
– Өткен тәуекелдерге қатысты қаржылық емес					
тәуекелге тәуекелдік түзетуді өзгерту	76,081	11,075	653,946	4,951,871	5,692,973
Сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін туындаған					
талаптар және өзге де шығыстар	540,956	129,371	2,084,736	16,815,534	19,570,597
Өзгесі	(4,157)	(624)	(227)	(1,857,694)	(1,862,702)
Аквизициялық ақша ағындарын өтеу	4,148,173	79,466	4,914,386	30,729,338	39,871,363
	5,173,486	479,348	14,634,967	71,998,217	92,286,018
СБНТ қолдану арқылы бағаланатын шарттар	-	-	-	143,395,575	143,395,575
Сақтандыру шарттары бойынша түсімдердің					
жиыны (17(а) ескертпені қараңыз)	5,173,486	479,348	14,634,967	215,393,792	235,681,593
2024 ж. мың теңге	Өмірді сақтандыру	Өмірді жинақтаушы сақтандыру	Аннуитет шарттары	Өмірді сақтандырудан бөлек сақтандыру	Жиыны
СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар					
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігіне қатысты					
міндеттемелердің өзгеруіне қатысты сомалар					
– Көрсетілген қызметтерге қатысты танылған ШКҚМ	518,836	132,601	2,665,877	13,035,028	16,352,342
– Өткен тәуекелдерге қатысты қаржылық емес					
тәуекелге тәуекелдік түзетуді өзгерту	143,447	30,241	27,581	3,065,736	3,267,005
Сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін туындаған					
талаптар және өзге де шығыстар	554,821	269,164	1,044,097	14,324,123	16,192,205
Өзгесі	(6,410)	(2,054)	20,493	(18,062)	(6,033)
Аквизициялық ақша ағындарын өтеу	5,136,883	46,274	1,352,357	30,647,694	37,183,208
	6,347,577	476,226	5,110,405	61,054,519	72,988,727
СБНТ қолдану арқылы бағаланатын шарттар	-	-	-	143,686,176	143,686,176
Сақтандыру шарттары бойынша түсімдердің					
жиыны (17(а) ескертпені қараңыз)	6,347,577	476,226	5,110,405	204,740,695	216,674,903

6 Сақтандыру шарттары бойынша шығыстар және өзге де операциялық шығыстар

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Шағымдар мен артықшылықтар	81,341,567	98,689,493
Сақтандыру шарттары бойынша залалдар/(залалдардың қалпына келтірілуі) (17(а)-ескертпе)	(51,349)	(7,015)
Комиссиялық табыстар мен шығыстар	26,800,315	27,663,756
Еңбекақы	31,305,506	23,805,633
Сақтандыруды дамытуға арналған шығыстар*	16,139,894	13,355,807
Өзге салықтар мен алымдар	1,998,710	1,749,766
Тозу және амортизация (15 және 16 ескертпелер)	558,512	506,751
Жарнама	553,315	864,399
Консультациялық және кәсіби қызметтер	515,093	460,923
Жалгерлік	481,998	447,150
Банк комиссиялары	422,811	382,397
Байланыс қызметтері	270,167	278,666
Экономикалық шығындар	248,128	221,758
Иссапар шығындары	173,540	69,633
Коммуналдық қызметтер	136,584	100,238
Күзет	136,370	126,238
Басқа операциялық шығындар	1,304,846	1,377,187
	162,336,007	170,092,780
Жыл ішінде генерацияланатын ақша ағындарын сатып алуға бөлінген сомалар (17(а) ескертпесі)	(58,824,257)	(46,948,073)
Акизициялық ақша ағындарының амортизациясы (17(а) ескертпе)	56,474,528	54,319,406
	159,986,278	177,464,113
Ұсынылған:		
Сақтандыру шарттары бойынша шығыстармен (17(а)-ескертпе)	144,411,916	158,612,679
Өзге де операциялық шығыстармен	15,574,362	18,851,434
	159,986,278	177,464,113

*Сақтандыруды дамыту шығындарына келісімшарт негізінде жалданған жеке тұлғалардың маркетингтік қызметі үшін төленген шығындар кіреді.

Топтың бір компания тарапынан көрсетілетін аудиторлық қызметтерінің құны 2025 жыл үшін 172,800 мың теңгені құрады, аудиторлық емес қызметтер көрсетілген жоқ (2024 жыл: аудиторлық қызметтер – 160,000 мың теңге, аудиторлық емес қызметтер көрсетілген жоқ).

7 Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық табыстар, нетто

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар		
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	13,822,629	9,455,361
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	45,827,126	36,109,386
Банктердегі жинақ шоттарындағы ақша қаражаты «РЕПО мәмілелері» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	3,979,439	2,863,320
Берілген кредиттер	1,243,115	485,147
	47,066	8,287
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстардың жиынтығы	64,919,375	48,921,501
Пайыздық шығындар		
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(4,513,935)	(4,242,277)
Пайыздық шығыстардың жиыны	(4,513,935)	(4,242,277)

8 Басқа инвестициялық (шығыстар)/кірістер, нетто

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Қаржылық активтер бойынша шетел валютасымен операциялардан болатын таза (залал)/пайда	(7,661,683)	27,220,882
Дивидендтік кіріс	387,397	343,769
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен пайыздық кіріс және кіріс	243,712	302,189
Инвестициялық бағалы қағаздарды өткізуден болатын таза іске асырылған пайда/(залал)	743	(47,430)
	(7,029,831)	27,819,410

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар бойынша бағамдық айырмашылықтардан бөлек, 2025 жылы Топ пайда немесе залал құрамында 3,587,568 мың теңге мөлшерінде шетел валютасымен операциялардан болатын таза залалды таныды (2024 жыл: 7,272,006 мың теңге мөлшеріндегі пайда). Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша бағамдық айырмашылықтар сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер мен шығыстардың құрамына енгізілген (10-ескертпе).

9 Таза (залал)/қаржы активтерінің құнсыздануынан болған залалды қалпына келтіру

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Ақша қаражаты және оның баламалары (12-ескертпе)	(78,059)	(47,119)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	(55,713)	(65,089)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (14-ескертпе)	(96,868)	9,534
Өзге активтер	(177,502)	2,102,375
	(408,142)	1,999,701

10 Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық (шығыстар)/кірістер

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар		
Ақшаның уақытша құнының әсері мен өзгеруін көрсететін пайыздық шығыстар	(32,656,958)	(20,869,050)
Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің және басқа қаржылық болжамдардың әсері	4,957,546	(755,303)
Шетел валютасымен операциялардан болатын таза пайда (залал)	3,930,242	(20,667,004)
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстардың жиыны	(23,769,170)	(42,291,357)

Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық кірістер

Ақшаның уақытша құнының әсері мен өзгеруін көрсететін пайыздық кіріс	973,603	540,518
Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің және басқа қаржылық болжамдардың әсері	(16,286)	89,309
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза пайда	143,873	718,129
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық кірістердің жиыны	1,101,190	1,347,956

Ұсынылған:

Пайда немесе залал құрамында танылған сомалармен	(26,208,146)	(40,878,647)
Басқа жиынтық кірісте танылған сомалармен	3,540,166	(64,754)

11 Табыс салығы бойынша шығыс

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығын	(9,645,433)	(5,446,966)
Уақытша айырмашылықтардың туындауы және қалпына келуі салдарынан кейінге қалдырылған салық активтерінің/кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің шамасының өзгеруі	(4,008,209)	226,453
Табыс салығы бойынша шығыстардың жиыны	(13,653,642)	(5,220,513)

2025 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша қолданылатын мөлшерлеме 20%-ды құрайды (2024 ж.: 20%).

31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені салыстыру:

	2025 ж.		2024 ж.	
	мың теңге	%	мың теңге	%
Салық салуға дейінгі пайда	88,807,558	100	60,571,067	100
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемелерге сәйкес есептелген табыс салығы	(17,761,512)	(20.0)	(12,114,213)	(20.0)
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	8,672,438	9.77	7,142,023	11.79
Асқын пайда салығы бойынша шығыс*	(3,097,796)	(3.49)	-	-
«РЕПО» мәмілелері бойынша шегерілмейтін шығыстар	(876,368)	(0.99)	-	-
Өзге шегерілмейтін шығындар	(590,404)	(0.66)	(248,323)	(0.41)
	(13,653,642)	(15.37)	(5,220,513)	(8.6)

*2025 жылғы 18 шілдеде Қазақстан Республикасының Президенті Қазақстан Республикасының Салық кодексіне түзетулерге қол қойды, оған сәйкес, өзге өзгерістермен қатар, асқын пайда салығы енгізілді. Аталған түзетулерге сәйкес Топ ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс құрамында ұсынылған 2025 жыл үшін 10% мөлшерлеме бойынша асқын пайда салығы бойынша шығысты таныды. Салық салынатын база негізінен мемлекеттік бағалы қағаздардан және «РЕПО» мәмілелері бойынша шығыстар шегерілген кері «РЕПО» мәмілелерінен болатын пайыздық табысты қамтиды. 10% мөлшеріндегі асқын пайда салығы 2025 жылдың есепті кезеңіне қолданылады.

**Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес сақтандыру ұйымдары салық салынатын табысты анықтау кезінде РЕПО операциялары бойынша туындайтын табыстар мен шығыстарды тануға құқылы. 2025 жылы Компания салық салуға консервативтік тәсілді қолдана отырып, РЕПО операциялары бойынша шығыстарды шегерімдер құрамында таныған жоқ. Тиісінше, аталған сомалар Компанияның 2025 жыл үшін салық салынатын табысын азайтқан жоқ.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері

Қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын базаны есептеу мақсаттары үшін пайдаланылатын сомалар арасында туындайтын уақытша айырмашылықтар 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің туындауына әкеледі. Табыс салығы бойынша салық салынатын базаның мөлшерін азайтатын уақытша айырмаларды пайдалану мерзімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы салық заңнамасымен шектелмейді.

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесідей ұсынылуы мүмкін.

мың теңге	2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	Пайда немесе залал құрамында танылған	Меншікті капитал құрамында танылған	2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	10,066	-	(85,486)	(75,420)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	828,201	(226,772)	-	601,429
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(719,980)	(131,913)	-	(851,893)
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(3,003,435)	(4,292,741)	(708,033)	(8,004,209)
Өзгесі	(5,592)	149,414	-	143,822
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер	9,001	354,503	-	363,504
Салықтар	27,034	76,410	-	103,444
Демалыс және сыйлықақылар бойынша резерв	515,029	62,890	-	577,919
	(2,339,676)	(4,008,209)	(793,519)	(7,141,404)

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесідей ұсынылуы мүмкін.

мың теңге	2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	Пайда немесе залал құрамында танылған	Меншікті капитал құрамында танылған	2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	(16,880)	-	26,946	10,066
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	73,438	754,763	-	828,201
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(641,352)	(78,628)	-	(719,980)
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(2,230,220)	(786,166)	12,951	(3,003,435)
Өзгесі	(28,068)	22,476	-	(5,592)
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер	44,568	(35,567)	-	9,001
Салықтар	42,513	(15,479)	-	27,034
Демалыс және сыйлықақылар бойынша резерв	149,975	365,054	-	515,029
	(2,606,026)	226,453	39,897	(2,339,676)

12 Ақша қаражаттары және оның баламалары

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Кассадағы ақша қаражаттары	8,969	3,136
Жолдағы ақша қаражаттары	53,848	35,268
Ағымдағы банктік шоттардағы қалдықтар		
<i>Қазақстандық банктер</i>		
«Баа3»-ден «Баа1»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	22,044	123,332
«Ба3»-ден «Ба1»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	5,822,106	5,004,870
«В3»-ден «В1»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	2,687	769
Берілген кредиттік рейтингі жоқ	49,945	8,739
	5,896,782	5,137,710
Банктердегі жинақ шоттарындағы ақша қаражаты		
«Баа3»-ден «Баа1»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,161,271	-
«Ба3»-ден «Ба1»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	56,976,710	28,795,156
	61,137,981	28,795,156
Залал бойынша бағалау резерві	(146,003)	(67,944)
Банктік шоттардағы ақша қаражатының жиыны	66,951,577	33,903,326
Бастапқы мерзімі үш айдан аз сатып алу және кері сату шарттары (кері «РЕПО») – кредиттік рейтингтің тағайындалуынсыз	15,121,374	16,102,573
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиыны	82,072,951	50,005,899

Кредиттік рейтингтер «Moody's» кредиттік агенттігінің стандарттарына немесе осыған ұқсас халықаралық агенттіктердің аналогтарына сәйкес ұсынылады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақша қаражаты мен оның баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі жинақ шоттары бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері теңгемен 15%-дан АҚШ долларымен 1.8%-ға дейінгі шаманы құрады (2024 жылғы 31 желтоқсанда: теңгемен 15.4%-дан АҚШ долларымен 1.8%-ға дейін).

Топ 2025 жыл ішінде Қазақстан қор биржасында «кері РЕПО» шарттарын жасасты. Аталған шарттардың мәні әділ құны 15,201,870 мың теңге болатын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің, «ҚазМұнайГаз» ұлттық компаниясы» АҚ-тың, «Kcell» АҚ-тың және «ҚазТрансОйл» АҚ-тың облигациялары болды (2024 жылы: әділ құны 16,105,718 мың теңге болатын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары, АҚШ Қаржы министрлігінің корпоративтік облигациялары және «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ-тың облигациялары).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың екі банкте қалдықтары болды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: бір банкте), олардың үлесіне ақшалай қаражат пен олардың баламаларының жалпы теңгерімінің 10%-нан астамы тиесілі. Аталған банктер бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 62,798,817 мың теңгені құрады (2024 жылы: 30,561,592 мың теңге). 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «кері РЕПО» мәмілелері бойынша қалдықтардың баланстық құны ақшалай қаражат пен олардың баламаларының жалпы сомасының 10%-нан асады.

13 Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Қарыз құралдарына инвестициялар		
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары		
«Ваа3» кредиттік рейтингімен		
- «РЕПО» мәмілелері бойынша кепілге салынған	11,400,150	9,873,854
- Топпен ұсталатын	22,967,280	30,520,386
Мемлекеттік облигациялардың жиыны	34,367,430	40,394,240
Шет мемлекеттердің облигациялары		
«Аа1»-ден «Аа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	19,143,191	21,351,356
Шет мемлекеттердің облигацияларының жиыны	19,143,191	21,351,356
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары		
«Ааа» кредиттік рейтингімен	5,959,272	6,710,688
«Аа1»-ден «Аа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,698,377	4,662,061
«А1»-ден «А3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	10,314,470	10,980,014
«Ваа1»-ден «Ваа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	539,566	-
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларының жиыны	21,511,685	22,352,763
Қазақстандық банктердің облигациялары		
«Ваа1»-ден «Ваа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	6,519,074	1,703,005
«Ва1»-ден «Ва3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	13,789,475	7,522,146
Қазақстандық банктердің облигацияларының жиыны	20,308,549	9,225,151
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
«Ваа1»-ден «Ваа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	25,660,623	22,381,943
«Ва1»-ден «Ва3»-ке дейінгі кредиттік рейтингпен	2,032,691	-
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигацияларының жиыны	27,693,314	22,381,943
Облигациялардың жиыны	123,024,169	115,705,453
Үлестік құралдарға инвестициялар		
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының акциялары		
APPLE INC акциялары	13,927,912	13,326,407
MICROSOFT CORPORATION акциялары	13,781,098	12,476,147
JOHNSON&JOHNSON акциялары	7,012,954	5,090,580
AIRBUS SE акциялары	149,646	107,556
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдары акцияларының жиыны	34,871,610	31,000,690
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ акциялары	27,918	27,918
Акциялардың жиыны	34,899,528	31,028,608
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	157,923,697	146,734,061

Кредиттік рейтингтер «Moody's» кредиттік агенттігінің стандарттарына немесе осыған ұқсас халықаралық агенттіктердің аналогтарына сәйкес ұсынылады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық борыштық инвестициялық бағалы қағаздар кредиттік тәуекелдің 1-сатысына жатқызылды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ екі эмитенттің қаржылық құралдарына иелік етті, олардың үлесіне әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы теңгерімінің 10%-ынан астамы тиесілі. Аталған эмитенттер бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 53,510,621 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсанда: қалдықтардың жиынтық көлемі 77,989,419 мың теңге болатын үш эмитент).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар бойынша купондық табыстың пайыздық мөлшерлемелері жылдық 0.88%-дан 19.5%-ға дейінгі шаманы құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 0.88%-дан 17.5%-ға дейін).

14 Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары		
«Баа3» кредиттік рейтингімен		
- «РЕПО» мәмілелері бойынша кепілге салынған	16,444,574	26,009,744
- Топпен ұсталатын	235,540,277	214,457,638
Мемлекеттік облигациялардың жиыны	251,984,851	240,467,382
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары		
«Ааа» кредиттік рейтингімен	28,526,208	27,460,887
«Аа1»-ден «Аа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	36,782,622	37,856,301
«А1»-ден «А3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	34,598,153	29,929,043
«Баа1»-ден «Баа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	2,611,597	2,724,572
Шетелдік корпорациялар мен халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларының жиыны	102,518,580	97,970,803
Қазақстандық банктердің облигациялары		
«Баа1»-ден «Баа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	25,752,427	17,528,865
«Ба1»-ден «Ба3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	7,900,859	7,993,442
Қазақстандық банктердің облигацияларының жиыны	33,653,286	25,522,307
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
«Баа1»-ден «Баа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	130,515,745	62,566,534
«Ба1»-ден «Ба3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	2,448,385	1,195,938
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигацияларының жиыны	132,964,130	63,762,472
Залал бойынша бағалау резерві	(256,946)	(160,078)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	520,863,901	427,562,886

Жоғарыда келтірілген кесте «Moody's» агенттігі немесе «Moody's» агенттігінің шкаласына сәйкес айырбасталған басқа агенттіктер берген кредиттік рейтингтер негізінде құрастырылған.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы теңгерімінің 10%-ынан астамы тиесілі 2 (екі) эмитенттің (2024 жылы: 1 (бір) эмитент) қаржылық құралдарына иелік етті. Осы эмитенттер бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 305,504,774 мың теңгені құрады (2024 жыл: 240,467,382 мың теңге).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді мөлшерлемелер жылдық 1.5%-дан 19.75%-ға дейінгі шаманы құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 1.5%-дан 16.7%-ға дейін). 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеу мерзімдері мынадай аралықта: 2026 жылғы ақпан – 2048 жылғы қазан (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 2025 жылғы қаңтар – 2048 жылғы қазан).

15 Инвестициялық меншік

мың теңге	Жер учаскелері мен ғимараттар
Нақты шығындар	
2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	4,837,203
Негізгі құралдар құрамына ауыстыру	(204,131)
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	4,633,072
Амортизация	
2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	(431,166)
Бір жылға есептелген амортизация	(63,102)
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	(494,268)
Теңгерімдік құны	
2025 жылғы 31 желтоқсанға	4,138,804
Нақты шығындар	
2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	4,837,203
Түсімдер/(шығу)	-
2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	4,837,203
Амортизация	
2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	(368,064)
Бір жылға есептелген амортизация	(63,102)
2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	(431,166)
Теңгерімдік құны	
2024 жылғы 31 желтоқсанға	4,406,037

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша инвестициялық мүліктің баланстық құны оның әділ құнына тең болды. 2025 және 2024 жылдары Топ инвестициялық меншікке ішкі бағалау жүргізді. Активтердің әділ құнын бағалау үшін нарықтық тәсіл қолданылды. Нарықтық тәсіл ұқсас мүлікті сату аналогтарының нәтижелерін талдауға негізделген. Инвестициялық меншіктің әділ құны әділ құн иерархиясының 3 деңгейіне жатқызылған.

Топ операциялық жалдау шарттары бойынша алынған 356,332 мың теңге (2024 жыл: 298,307 мың теңге), жалдау мерзімі ішінде сызықтық әдіспен «өзге шығыстар, нетто» құрамында табыс ретінде операциялық жалдау шарттары бойынша алынды.

16 Негізгі құралдар және материалдық емес активтер

мың тенге	Жер учаскелері мен ғимараттар	Компьютерлер мен кеңсе жабдықтары	Көлік құралдары	Аяқталмаған құрылыс	Өзге негізгі құралдар	Материалдық емес активтер	Жиыны
Нақты шығындар							
2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	3,772,131	1,177,966	304,887	1,942,563	1,764,814	1,057,007	10,019,368
Түсімдер	-	172,183	19,290	543,682	152,436	90,765	978,356
Инвестициялық мүлік құрамынан ауыстыру	204,131	-	-	-	-	-	204,131
Аударымдар	2,486,245	-	-	(2,486,245)	-	-	-
Істен шығулар	-	(72,774)	-	-	(21,009)	-	(93,783)
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	6,462,507	1,277,375	324,177	-	1,896,241	1,147,772	11,108,072
Амортизация							
2025 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	(564,336)	(816,203)	(288,703)	-	(1,211,899)	(611,038)	(3,492,179)
Бір жылға есептелген амортизация	(103,371)	(116,072)	(6,825)	-	(156,608)	(112,534)	(495,410)
Істен шығулар	-	71,797	-	-	17,469	-	89,266
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	(667,707)	(860,478)	(295,528)	-	(1,351,038)	(723,572)	(3,898,323)
Баланстық құны							
2025 жылдың 31 желтоқсанына	5,794,800	416,897	28,649	-	545,203	424,200	7,209,749
Нақты шығындар							
2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	3,772,131	1,061,487	314,665	2,057,003	1,754,255	664,141	9,623,682
Түсімдер	-	192,757	-	484,084	75,160	392,866	1,144,867
Істен шығулар	-	(76,278)	(9,778)	(598,524)	(64,601)	-	(749,181)
2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	3,772,131	1,177,966	304,887	1,942,563	1,764,814	1,057,007	10,019,368
Амортизация							
2024 жылдың 1 қаңтарындағы қалдық	(498,611)	(777,577)	(282,197)	-	(1,115,628)	(502,463)	(3,176,476)
Бір жылға есептелген амортизация	(65,725)	(114,891)	(6,400)	-	(148,058)	(108,575)	(443,649)
Істен шығулар	-	76,265	(106)	-	51,787	-	127,946
2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	(564,336)	(816,203)	(288,703)	-	(1,211,899)	(611,038)	(3,492,179)
Баланстық құны							
2024 жылдың 31 желтоқсанына	3,207,795	361,763	16,184	1,942,563	552,915	445,969	6,527,189

17 Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары

	2025 ж.		2024 ж.	
	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Активтер қайта сақтандыру шарттары бойынша	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелер сақтандыру шарттары бойынша
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары - СБНТ қолданумен бағаланбайды				
Автокөлік, теміржол көлігі, көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін ерікті сақтандыру (тікелей сақтандыру)	(18,220,058)	-	(18,310,411)	-
Жалпы сақтандыру	(5,501,267)	-	(4,939,648)	-
Өмірді сақтандыру және өмірді жинақтаушы сақтандыру	(10,337,069)	-	(8,067,920)	-
Аннуитет шарттары	(125,552,903)	-	(48,915,482)	-
Жұмыс берушінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру және жазатайым оқиғалардан сақтандыру	(7,168,652)	-	(8,397,392)	-
Басқасы	(7,177,154)	8,576,848	(2,285,873)	3,307,339
	(173,957,103)	8,576,848	(90,916,726)	3,307,339
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары - СБНТ көмегімен бағаланады				
Мүлік, әуе, теміржол көлігі, ғарыш объектілері (қайта сақтандыру)	(129,605,287)	-	(162,194,712)	-
Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру (тікелей сақтандыру)	(11,199,403)	-	(12,702,378)	-
Әуе көлігі (тікелей сақтандыру)	(5,745,132)	-	(4,829,142)	-
Мүлікті сақтандыру (тікелей)	(27,180,705)	-	(13,775,560)	-
Жүктерді сақтандыру (тікелей)	(3,666,073)	-	(2,236,019)	-
Басқасы	(10,326,159)	-	(8,161,372)	-
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	-	1,170,653	-	2,137,628
	(187,722,759)	1,170,653	(203,899,183)	2,137,628
	(361,679,862)	9,747,501	(294,815,909)	5,444,967

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сақтандыру шарттары бойынша кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейі 3,220,967 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 8,001,526 мың теңге), ол негізінен Топ көрсетіп қойған қызметтер үшін алынуға тиісті сыйақыларға жатады.

(а) Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қозғалыстар

Келесі салыстырулар шоғырландырылған пайда немесе залал туралы есепте және басқа жиынтық кірісте танылған ақша қаражаттары мен сомалардың қозғалысы нәтижесінде жыл ішінде әр сегменттегі сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының таза баланстық құны қалай өзгергенін көрсетеді.

Топ жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің қозғалысын және туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің қозғалысын жеке талдайтын кестені ұсынады және бұл қозғалыстарды шоғырландырылған пайда немесе залал туралы есептің баптарымен және басқа жиынтық кірістермен салыстырады.

Екінші салыстыру қаржылық емес тәуекелге және ШКҚМ-ға тәуекелдік түзетумен болашақ ақша ағындарының келтірілген құнын бағалаудағы өзгерістерді жеке талдайтын СБНТ-ны қолдана отырып бағаланбайтын шарттар үшін ұсынылған.

(i) Сақтандыру шарттары

Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер және туындаған талаптар бөлінісінде талдау – СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар

	2025 ж.				2024 ж.			
	Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Жиыны	Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Жиыны
	Залал компонентін қоспағанда	Залал компоненті			Залал компонентін қоспағанда	Залал компоненті		
мың тенге								
Кезең басындағы активтер	-	-	-	-	353,400	-	(30,352)	323,048
Кезең басындағы міндеттемелер	(78,446,882)	(213,089)	(12,256,755)	(90,916,726)	(33,945,195)	(176,585)	(9,309,368)	(43,431,148)
Кезеңнің басындағы таза теңгерім	(78,446,882)	(213,089)	(12,256,755)	(90,916,726)	(33,591,795)	(176,585)	(9,339,720)	(43,108,100)
Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістер								
Сақтандыру шарттары бойынша түсім (5-ескертпе)								
Ауысу күніне өзгертілген ретроспективті тәсілді қолдана отырып бағаланған шарттар	2,699,358	-	-	2,699,358	4,420,781	-	-	4,420,781
Басқа шарттар	89,586,660	-	-	89,586,660	68,567,946	-	-	68,567,946
	92,286,018	-	-	92,286,018	72,988,727	-	-	72,988,727
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар (6-ескертпе)								
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығыстар	-	107,685	(17,409,399)	(17,301,714)	-	107,286	(16,637,701)	(16,530,415)
Аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	(39,871,363)	-	-	(39,871,363)	(37,160,629)	-	-	(37,160,629)
Сақтандыру шарттары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру	-	51,483	-	51,483	-	(132,436)	-	(132,436)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелерді түзету	-	-	3,477,217	3,477,217	-	-	3,596,298	3,596,298
	(39,871,363)	159,168	(13,932,182)	(53,644,377)	(37,160,629)	(25,150)	(13,041,403)	(50,227,182)
Инвестициялық құрамдастар және сақтандыру сыйлықақысын қайтару	9,974,475	-	(9,974,475)	-	4,890,772	-	(4,890,772)	-
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі	62,389,130	159,168	(23,906,657)	38,641,641	40,718,870	(25,150)	(17,932,175)	22,761,545
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар (10-ескертпе)	(11,502,581)	(20,201)	(1,066,668)	(12,589,450)	(8,125,622)	(11,138)	(1,493,933)	(9,630,693)
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері (10-ескерту)	278,509	13	18,600	297,122	(288,949)	(216)	(56,234)	(345,399)
Пайда немесе залал туралы есептегі қозғалыстардың жиыны	51,165,058	138,980	(24,954,725)	26,349,313	32,304,299	(36,504)	(19,482,342)	12,785,453
Ақша ағындары								
Алынған сыйлықақылар	(172,029,124)	-	-	(172,029,124)	(109,307,734)	-	-	(109,307,734)
Сақтандыру қызметтері бойынша төленген шағымдар мен өзге де шығыстар	-	-	20,394,542	20,394,542	-	-	16,565,307	16,565,307
Аквизициялық ақша ағындары	42,244,892	-	-	42,244,892	32,148,348	-	-	32,148,348
Ақша ағындарының жиыны	(129,784,232)	-	20,394,542	(109,389,690)	(77,159,386)	-	16,565,307	(60,594,079)
Кезең соңындағы таза теңгерім	(157,066,056)	(74,109)	(16,816,938)	(173,957,103)	(78,446,882)	(213,089)	(12,256,755)	(90,916,726)
Кезең соңындағы активтер	-	-	-	-	-	-	-	-
Кезең соңындағы міндеттемелер	(157,066,056)	(74,109)	(16,816,938)	(173,957,103)	(78,446,882)	(213,089)	(12,256,755)	(90,916,726)
	(157,066,056)	(74,109)	(16,816,938)	(173,957,103)	(78,446,882)	(213,089)	(12,256,755)	(90,916,726)

Бағалау компоненті бойынша талдау – СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар

	2025 ж.						2024 ж.					
	ШКҚМ ((в) тармағын қараңыз)						ШКҚМ ((в) тармағын қараңыз)					
	Болашақ ақша ағындарының құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелді түзету	Ауысу бойынша өзгертілген ретроспективті тәсіл шеңберіндегі шарттар	Басқа шарттар	Аралық қорытынды	Жиыны	Болашақ ақша ағындарының құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелді түзету	Ауысу бойынша өзгертілген ретроспективті тәсіл шеңберіндегі шарттар	Басқа шарттар	Аралық қорытынды	Жиыны
мың теңге												
Кезең басындағы активтер	-	-	-	-	-	-	1,532,142	(86,011)	(360,747)	(762,336)	(1,123,083)	323,048
Кезең басындағы міндеттемелер	(57,365,543)	(4,826,990)	(1,413,659)	(27,310,534)	(28,724,193)	(90,916,726)	(26,773,995)	(2,271,825)	(1,795,220)	(12,590,108)	(14,385,328)	(43,431,148)
Кезеңнің басындағы таза теңгерім	(57,365,543)	(4,826,990)	(1,413,659)	(27,310,534)	(28,724,193)	(90,916,726)	(25,241,853)	(2,357,836)	(2,155,967)	(13,352,444)	(15,508,411)	(43,108,100)
<i>Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есептегі өзгерістер</i>												
Ағымдағы қызметтерге байланысты өзгерістер												
Көрсетілген қызметтерге қатысты танылған ШКҚМ (5-ескертпе)	-	-	620,639	28,393,148	29,013,787	29,013,787	-	-	1,375,491	14,976,851	16,352,342	16,352,342
Өткен тәуекелдерге қатысты қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді өзгерту	-	5,044,061	-	-	-	5,044,061	-	1,246,755	-	-	-	1,246,755
Тәжірибе негізіндегі түзетулер	1,055,093	-	-	-	-	1,055,093	1,698,586	-	-	-	-	1,698,586
Болашақ қызметтерге байланысты өзгерістер												
Бастапқыда бір жыл ішінде танылған шарттар(17(6)-ескертпе)	50,831,451	(8,223,704)	-	(43,069,444)	(43,069,444)	(461,697)	35,244,381	(4,122,366)	-	(31,365,848)	(31,365,848)	(243,833)
ШКҚМ түзететін бағалаулардағы өзгеріс	(6,895,038)	(1,446,246)	113,802	8,227,482	8,341,284	-	(5,263,342)	(233,824)	(442,619)	5,939,785	5,497,166	-
Сақтандыру шарттары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіруге әкелетін есепті бағалаулардағы өзгерістер	464,447	48,733	-	-	-	513,180	205,003	(93,606)	-	-	-	111,397
Өткен кезеңдерде көрсетілген қызметтерге байланысты өзгерістер												
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелерді түзету	2,983,818	493,399	-	-	-	3,477,217	2,168,637	1,427,661	-	-	-	3,596,298
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі	48,439,771	(4,083,757)	734,441	(6,448,814)	(5,714,373)	38,641,641	34,053,265	(1,775,380)	932,872	(10,449,212)	(9,516,340)	22,761,545
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар (10-ескертпе)	(7,431,402)	(643,346)	(87,374)	(4,427,328)	(4,514,702)	(12,589,450)	(5,267,366)	(674,552)	(190,568)	(3,498,207)	(3,688,775)	(9,630,693)
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері (10-ескертпе)	277,853	6,884	2	12,383	12,385	297,122	(315,510)	(19,222)	4	(10,671)	(10,667)	(345,399)
Пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есептегі өзгерістердің жиыны	41,286,222	(4,720,219)	647,069	(10,863,759)	(10,216,690)	26,349,313	28,470,389	(2,469,154)	742,308	(13,958,090)	(13,215,782)	12,785,453
Ақша ағындары	(109,389,690)	-	-	-	-	(109,389,690)	(60,594,079)	-	-	-	-	(60,594,079)
Кезең соңындағы таза теңгерім	(125,469,011)	(9,547,209)	(766,590)	(38,174,293)	(38,940,883)	(173,957,103)	(57,365,543)	(4,826,990)	(1,413,659)	(27,310,534)	(28,724,193)	(90,916,726)
Кезең соңындағы активтер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кезең соңындағы міндеттемелер	(125,469,011)	(9,547,209)	(766,590)	(38,174,293)	(38,940,883)	(173,957,103)	(57,365,543)	(4,826,990)	(1,413,659)	(27,310,534)	(28,724,193)	(90,916,726)
	(125,469,011)	(9,547,209)	(766,590)	(38,174,293)	(38,940,883)	(173,957,103)	(57,365,543)	(4,826,990)	(1,413,659)	(27,310,534)	(28,724,193)	(90,916,726)

Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер және туындаған талаптар бойынша талдау – СБНТ қолдана отырып бағаланатын шарттар

	2025 ж.					2024 ж.				
	Өтелімінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер			Өтелімінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер		
	Залал компонентін қоспағанда	Залал компоненті	Болашақ ақша ағындарының құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	Жиыны	Залал компонентін қоспағанда	Залал компоненті	Болашақ ақша ағындарының құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	Жиыны
мың теңге										
Кезең басындағы активтер	-	-	-	-	-	58,935	(24,457)	(3,569)	(750)	30,159
Кезең басындағы міндеттемелер	(15,596,288)	(90,499)	(182,089,360)	(6,123,036)	(203,899,183)	(16,313,303)	(31,580)	(141,698,811)	(4,448,222)	(162,491,916)
Кезеңнің басындағы таза тенгерім	(15,596,288)	(90,499)	(182,089,360)	(6,123,036)	(203,899,183)	(16,254,368)	(56,037)	(141,702,380)	(4,448,972)	(162,461,757)
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есептегі өзгерістер										
Сақтандыру шарттары бойынша түсім (5-ескертпе)										
Ауысу күніне өзгертілген ретроспективті тәсілді қолдана отырып бағаланған шарттар	319,297	-	-	-	319,297	1,110,285	-	-	-	1,110,285
Басқа шарттар	143,076,278	-	-	-	143,076,278	142,575,891	-	-	-	142,575,891
	143,395,575	-	-	-	143,395,575	143,686,176	-	-	-	143,686,176
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар (6-ескертпе)										
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығыстар	-	1,442,014	(99,605,590)	(4,642,286)	(102,805,862)	-	1,202,517	(91,348,302)	(851,410)	(90,997,195)
Аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	(16,603,165)	-	-	-	(16,603,165)	(17,158,782)	-	-	-	(17,158,782)
Сақтандыру шарттары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру	-	(1,549,833)	-	-	(1,549,833)	-	(1,170,351)	-	-	(1,170,351)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелерді түзету	-	-	31,039,216	(847,895)	30,191,321	-	-	864,293	76,538	940,831
	(16,603,165)	(107,819)	(68,566,374)	(5,490,181)	(90,767,539)	(17,158,782)	32,166	(90,484,009)	(774,872)	(108,385,497)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі	126,792,410	(107,819)	(68,566,374)	(5,490,181)	52,628,036	126,527,394	32,166	(90,484,009)	(774,872)	35,300,679
Сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар (10-ескертпе)	(3,197,668)	(154,403)	(11,081,578)	(676,313)	(15,109,962)	(3,306,674)	(67,674)	(8,340,787)	(278,525)	(11,993,660)
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері (10-ескертпе)	(345,948)	(31,037)	3,725,992	284,113	3,633,120	(395,752)	1,046	(19,306,232)	(620,667)	(20,321,605)
Пайда мен залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есептегі өзгерістердің жиыны	123,248,794	(293,259)	(75,921,960)	(5,882,381)	41,151,194	122,824,968	(34,462)	(118,131,028)	(1,674,064)	2,985,414
Ақша ағындары										
Алынған сыйлықақылар	(140,727,497)	-	-	-	(140,727,497)	(136,966,613)	-	-	-	(136,966,613)
Сақтандыру қызметтері бойынша төленген шағымдар мен өзге де шығыстар	-	-	99,173,362	-	99,173,362	-	-	77,744,048	-	77,744,048
Аквизициялық ақша ағындары	16,579,365	-	-	-	16,579,365	14,799,725	-	-	-	14,799,725
Ақша ағындарының жиыны	(124,148,132)	-	99,173,362	-	(24,974,770)	(122,166,888)	-	77,744,048	-	(44,422,840)
Кезең соңындағы таза тенгерім	(16,495,626)	(383,758)	(158,837,958)	(12,005,417)	(187,722,759)	(15,596,288)	(90,499)	(182,089,360)	(6,123,036)	(203,899,183)
Кезең соңындағы активтер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кезең соңындағы міндеттемелер	(16,495,626)	(383,758)	(158,837,958)	(12,005,417)	(187,722,759)	(15,596,288)	(90,499)	(182,089,360)	(6,123,036)	(203,899,183)
	(16,495,626)	(383,758)	(158,837,958)	(12,005,417)	(187,722,759)	(15,596,288)	(90,499)	(182,089,360)	(6,123,036)	(203,899,183)

(ii) Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер және туындаған талаптар бөлінісінде талдау – СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар

	2025 ж.			2024 ж.		
	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер	Туындаған талаптар бойынша активтер	Жиыны	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер	Туындаған талаптар бойынша активтер	Жиыны
мың теңге						
Кезең басындағы активтер	3,068,186	239,153	3,307,339	-	-	-
<i>Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістер</i>						
Қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сыйлықақыларды бөлу	(16,684,676)	-	(16,684,676)	(11,531,994)	-	(11,531,994)
Қайта сақтандырушылар өтейтін сомалар						
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар және өзге де шығыстар бойынша өтеу сомалары	-	5,173,971	5,173,971	-	205,428	205,428
Аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	(298,137)	-	(298,137)	(80,600)	-	(80,600)
Туындаған талаптар бойынша активтер сомаларын түзету	-	87,076	87,076	-	(25,798)	(25,798)
	(298,137)	5,261,047	4,962,910	(80,600)	179,630	99,030
Қайта сақтандырушылардың міндеттемелерді орындамау тәуекелінің өзгеруінің әсері	-	-	-	-	-	-
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	(16,982,813)	5,261,047	(11,721,766)	(11,612,594)	179,630	(11,432,964)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық кіріс (10-ескертпе)	489,376	119,251	608,627	323,219	6,704	329,923
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері (10-ескертпе)	342,087	(201,793)	140,294	617,279	27,021	644,300
Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістердің жиыны	(16,151,350)	5,178,505	(10,972,845)	(10,672,096)	213,355	(10,458,741)
<i>Ақша ағындары</i>						
Төленген сыйлықақылар	16,895,262	-	16,895,262	13,573,016	-	13,573,016
Алынған сомалар	-	(1,008,122)	(1,008,122)	-	25,798	25,798
Аквизициялық ақша ағындары	355,214	-	355,214	167,266	-	167,266
Ақша ағындарының жиыны	17,250,476	(1,008,122)	16,242,354	13,740,282	25,798	13,766,080
Кезең соңындағы активтер	4,167,312	4,409,536	8,576,848	3,068,186	239,153	3,307,339

Бағалау компоненті бойынша талдау – СБНТ қолданумен бағаланбайтын шарттар

	2025 ж.				2024 ж.			
	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	ШКҚМ ((в) тармағын қараңыз)	Жиыны	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	ШКҚМ ((в) тармағын қараңыз)	Жиыны
Кезең басындағы активтер	368,873	2,316,478	621,988	3,307,339	-	-	-	-
Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістер								
Ағымдағы қызметтерге байланысты өзгерістер								
Алынған қызметтерге қатысты танылған ШКҚМ	-	-	(8,360,925)	(8,360,925)	-	-	(873,694)	(873,694)
Өткен тәуекелдерге қатысты қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді өзгерту	-	(1,819,218)	-	(1,819,218)	-	(3,499,828)	-	(3,499,828)
Тәжірибе негізіндегі түзетулер	(1,628,691)	-	-	(1,628,691)	(7,059,442)	-	-	(7,059,442)
Болашақ қызметтерге байланысты өзгерістер								
Бастапқыда бір жыл ішінде танылған шарттар(17(б)-ескертпе)	(7,723,296)	2,564,884	5,158,412	-	(7,302,577)	5,005,171	2,297,406	-
ШКҚМ түзететін бағалаулардағы өзгеріс	(6,787,791)	(2,530,828)	9,318,619	-	810,063	205,885	(1,015,948)	-
Тәжірибе негізіндегі түзетулер	-	-	-	-	-	-	-	-
Өткен қызметтерге байланысты өзгерістер								
Туындаған талаптар бойынша активтер сомаларын түзету	88,933	(1,865)	-	87,068	-	-	-	-
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар (10-ескертпе)	(16,050,845)	(1,787,027)	6,116,106	(11,721,766)	(13,551,956)	1,711,228	407,764	(11,432,964)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық кіріс	97,901	154,337	356,389	608,627	112,967	166,525	50,431	329,923
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері	480,303	2,575	(342,584)	140,294	41,782	438,725	163,793	644,300
Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістердің жиыны	(15,472,641)	(1,630,115)	6,129,911	(10,972,845)	(13,397,207)	2,316,478	621,988	(10,458,741)
Ақша ағындары	16,242,354	-	-	16,242,354	13,766,080	-	-	13,766,080
Кезең соңындағы активтер	1,138,586	686,363	6,751,899	8,576,848	368,873	2,316,478	621,988	3,307,339

Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер және туындаған талаптар бойынша талдау – СБНТ қолдана отырып бағаланатын шарттар

	2025 ж.				2024 ж.			
	Туындаған талаптар бойынша активтер				Туындаған талаптар бойынша активтер			
	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер	Болашақ ақша ағымдағы құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	Жиыны	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер	Болашақ ақша ағымдағы құнын есептеу	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	Жиыны
мың теңге								
Кезең басындағы активтер	12,159	2,064,058	61,411	2,137,628	493,540	1,139,041	16,447	1,649,028
Кезең басындағы міндеттемелер	-	-	-	-	(74,451)	4,379	63	(70,009)
Кезеңнің басындағы таза теңгерім	12,159	2,064,058	61,411	2,137,628	419,089	1,143,420	16,510	1,579,019
<i>Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістер</i>								
Қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сыйлықақыларды бөлу	(175,277)	-	-	(175,277)	(1,132,552)	-	-	(1,132,552)
Қайта сақтандырушылар өтейтін сомалар								
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар және өзге де шығыстар бойынша өтеу сомалары	-	1,019,421	83,458	1,102,879	-	1,721,296	54,834	1,776,130
Аквизициялық ақша ағымдарының амортизациясы	(628)	-	-	(628)	(12,045)	-	-	(12,045)
Туындаған талаптар бойынша активтер сомаларын түзету	-	(1,766,476)	(76,911)	(1,843,387)	-	(563,573)	(17,955)	(581,528)
	(628)	(747,055)	6,547	(741,136)	(12,045)	1,157,723	36,879	1,182,557
Қайта сақтандырушылардың міндеттемелерді орындамау тәуекелінің өзгеруінің әсері	-	35,000	-	35,000	-	(248)	(4)	(252)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	(175,905)	(712,055)	6,547	(881,413)	(1,144,597)	1,157,475	36,875	49,753
Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза қаржылық шығыстар (10-ескертпе)	5,781	317,718	25,191	348,690	20,705	271,173	8,026	299,904
Валюта бағамдарының өзгеруінің әсері (10-ескертү)	4,103	(524)	-	3,579	73,787	42	-	73,829
Пайда немесе залал туралы есептегі өзгерістердің жиыны	(166,021)	(394,861)	31,738	(529,144)	(1,050,105)	1,428,690	44,901	423,486
<i>Ақша ағымдары</i>								
Төленген сыйлықақылар	4,677	-	-	4,677	638,573	-	-	638,573
Алынған сомалар	-	(442,508)	-	(442,508)	-	(508,052)	-	(508,052)
Аквизициялық ақша ағымдары	-	-	-	-	4,602	-	-	4,602
Ақша ағымдарының жиыны	4,677	(442,508)	-	(437,831)	643,175	(508,052)	-	135,123
Кезең соңындағы таза теңгерім	(149,185)	1,226,689	93,149	1,170,653	12,159	2,064,058	61,411	2,137,628
Кезең соңындағы активтер	(149,185)	1,226,689	93,149	1,170,653	12,159	2,064,058	61,411	2,137,628
Кезең соңындағы міндеттемелер	-	-	-	-	-	-	-	-
	(149,185)	1,226,689	93,149	1,170,653	12,159	2,064,058	61,411	2,137,628

(б) Бастапқыда бір жыл ішінде танылған шарттардың әсері

Төмендегі кестеде бір жыл ішінде СБНТ қолданумен бағаланбайтын сақтандыру шарттарын бастапқы тану кезінде туындайтын бағалау компоненттеріне әсері келтірілген.

(i) Сақтандыру шарттары

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Шығарылған пайдалы шарттар		
Сақтандыру қызметтері бойынша талаптарды және басқа да шығындарды төлеуге	90,537,878	44,924,427
Аквизициялық ақша ағындары	44,253,355	37,352,288
Ақша қаражаттарының ағындарының келтірілген құнын есептік бағалау	134,791,233	82,276,715
Ақша қаражаты түсімдерінің келтірілген құнының есептік бағалауы	(185,622,684)	(117,521,096)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	8,223,704	4,122,366
ШКҚМ	43,069,444	31,365,848
Бастапқы тану кезінде танылған залалдар	461,697	243,833

2025 және 2024 жылдары Топ ауыртпалықты келісімшарттар шығарған жоқ.

(ii) Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Зиянды қалпына келтіру компонентін болдырмайтын шарттар		
Ақша қаражаттарының ағындарының келтірілген құнын есептік бағалау	(15,661,535)	(17,877,180)
Ақша қаражаты түсімдерінің келтірілген құнының есептік бағалауы	7,938,239	10,574,603
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	2,564,884	5,005,171
ШКҚМ	5,158,412	2,297,406
Шығынды қалпына келтіру компоненті	-	-

(в) Шартта көзделген қызметтер маржасы (ШКҚМ)

Келесі кестеде Топ СБНТ-ны қолдана отырып бағаланбайтын сақтандыру шарттары үшін есепті күннен кейін пайда немесе залал ретінде ШКҚМ-ның қалған бөлігін қашан тануды жоспарлап отырғаны туралы ақпарат берілген.

2025 ж. мың теңге	1 жыл немесе одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5-10 жыл	10 жылдан аса	Жиыны
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(4,457,275)	(1,432,659)	(837,053)	(12,488)	(10,372)	(2,052)	-	(6,751,899)
Сақтандыру шарттары	21,959,317	8,311,538	2,549,361	1,222,121	926,729	2,372,927	1,598,890	38,940,883
2024 ж. мың теңге	1 жыл немесе одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5-10 жыл	10 жылдан аса	Жиыны
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(275,930)	(134,216)	(127,057)	(83,741)	(633)	(411)	-	(621,988)
Сақтандыру шарттары	13,073,556	4,679,590	2,121,926	1,493,766	1,011,832	3,191,878	3,151,645	28,724,193

(г) Маңызды кәсіби пікірлер мен бағалаулар

(і) Шарттарды орындау бойынша ақша ағындары

Шарттарды орындау бойынша ақша ағындарына:

- 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 түзетуді; және
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету.

Топтың ақша ағындарын бағалаудағы мақсаты ықтимал нәтижелердің барлық ауқымын көрсететін бірқатар сценарийлердің күтілетін құнын анықтау болып табылады. Күтілетін ағымдағы құнды есептеу үшін әр сценарийдің ақша ағындары дисконтталады және осындай нәтиженің пайда болу ықтималдығын бағалауды ескере отырып өлшенеді.

Болашақ ақша ағындарын есептік бағалау

Болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде Топ болашақ ақша ағындарының сомалары, мерзімдері және белгісіздігі туралы есепті күнге шамадан тыс шығындарсыз немесе күш жұмсамай-ақ қол жетімді барлық негізделген және расталған ақпаратты ашық түрде пайдаланады. Бұл ақпарат ішкі және сыртқы көздерден, сақтандыру шығындары және басқа да тәжірибелер туралы өткен кезеңдердің деректерін қамтиды және болашақ оқиғаларға қатысты ағымдағы күтулерді ескере отырып жаңартылады.

Егер маңызды нарықтық айнымалылардың бағалары осы айнымалылар үшін бақыланатын нарықтық бағаларға сәйкес келсе, болашақ ақша ағындарының есептік бағалары Топтың есепті күнгі ағымдағы шарттар туралы пікірін көрсетеді.

Болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде Топ осы ақша ағындарына әсер етуі мүмкін болашақ оқиғаларға қатысты ағымдағы күтулерді ескереді. Алайда, Топ болашақта қолданыстағы міндеттемелерді өзгертетін немесе тоқтататын немесе қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша жаңа міндеттемелер жасайтын заңнаманың өзгеруінің ағымдағы күтулерін заңнаманың мұндай өзгерісі іс жүзінде күшіне енгенге дейін ескермейді. Топ қазақстандық заңнамада белгіленген индекстеу мөлшерлемелерін қолдана отырып, аннуитеттік төлемдерді индекстейді.

Шарт шеңберіндегі ақша ағындары келісімшарттың орындалуымен тікелей байланысты, оның ішінде Топ сомасын немесе мерзімдерін өз қалауы бойынша белгілейтін ақша ағындары. Сақтандыру шарты шеңберіндегі ақша ағындарына полис ұстаушының пайдасына (немесе атынан) төлемдер, аквизициялық ақша ағындары және келісімшарттарды орындау кезінде Топтың басқа шығындары кіреді.

Сақтандыру шарттары бойынша аквизициялық ақша ағындары осы Топ тиесілі сақтандыру шарттарының портфелімен тікелей байланысты сақтандыру шарттары тобын сату, андеррайтинг және жасасу жөніндегі қызметке байланысты туындайды. Келісімшарттарды орындау үшін Топтың басқа шығындарына мыналар жатады:

- сақтандыру шығындарын реттеуге, полистерді жүргізуге және оларға қызмет көрсетуге арналған шығындар;
- сақтандыру шарты шеңберінде алуға жататын бөліктер төлейтін сыйлықақылар бойынша төлеуге жататын тұрақты комиссиялар;
- табыс салығы және шарт талаптарына сәйкес полис ұстаушылардан тікелей алынатын барлық басқа шығындар.

Сақтандыру шарттары бойынша аквизикалық ақша ағындары және келісімшарттарды орындау үшін Топ көтеретін басқа шығындар тікелей шығындарды да, тұрақты және ауыспалы үстеме шығыстарды бөлуді де қамтиды.

Ақша ағындары Топ сақтандыру шарттарын жасасу үшін жүзеге асыратын қызметке, шарттарды орындауға байланысты басқа қызметке және шығындарды есептеудің тиісті әдістерін қолдана отырып, жергілікті ұйым деңгейінде жүзеге асырылатын басқа қызметке тікелей жатқызылуы мүмкін. Сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі қызметке және шарттарды орындауға байланысты басқа да қызметке жатқызылуы мүмкін ақша ағындары ұқсас сипаттамалары бар барлық шығындарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді. Топ жалпы жағдайда сақтандыру шарттарының топтарына аквизициялық ақша ағындарын әр Топ бойынша сыйлықақылардың жалпы сомасы негізінде, әр Топ бойынша шығындардың жалпы сомасы негізінде шығындарды реттеуге арналған шығыстарды және жыл ішінде тапқан сыйлықақылар негізінде полистерді жүргізуге және оларға қызмет көрсетуге арналған шығыстар сомасын бөледі. Басқа шығындар пайда немесе шығын құрамында олардың пайда болуына қарай танылады.

Резервтер бойынша түйінді жорамалдар

Болжамдарды анықтау үшін қолданылатын үдеріс ең ықтимал немесе күтілетін нәтижелерге бейтарап баға беруге арналған. Болжамдарды қалыптастыру үшін негіз ретінде пайдаланылатын ақпарат көздері Ішкі болып табылады, олар жыл сайын жүргізілетін егжей-тегжейлі зерттеулердің нәтижелерін қамтиды. Болжамдар олардың байқалатын нарықтық бағаларға және өзге де жарияланған ақпаратқа сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында тексеріледі. Алайда, қазақстандық сақтандыру нарығында негізгі қызмет бойынша болжамдар мен өзгерістерге ұшырауды айқындау үшін өзекті болатын жалпыға қолжетімді ақпараттың жетіспеушілігі байқалады.

Қызметтің сипатына байланысты белгілі бір сақтандыру шығынын (талаптарын) реттеу бойынша ықтимал нәтижелерді дәл болжау және мәлімделген сақтандыру шығындарын (талаптарын) реттеу бойынша шығындардың түпкілікті сомасын анықтау өте қиын. Әрбір мәлімделген сақтандыру шығыны барлық мән-жайларды, сақтандыру шығындарын бағалаушылардан алынған ақпаратты және ұқсас сақтандыру шығындарының шамасы бойынша тарихи деректерді ескере отырып, әрбір нақты жағдай үшін жеке қаралады. Әрбір жағдай бойынша бағалау үнемі қайта қаралады және жаңа деректер пайда болған жағдайда сәйкесінше жаңартылады. Резервтер қолда бар ағымдағы ақпарат негізінде қалыптастырылады. Алайда, соңғы міндеттемелер одан әрі оқиғалар нәтижесінде өзгеруі мүмкін. Шығындарды жабуға арналған шығындардың қорытынды мөлшеріне әсер ететін көптеген факторлардың әсерін бағалау қиын. Резервті есептеудің күрделілігі сақтандырудың негізгі шарттарындағы айырмашылыққа, шағымның күрделілігіне, шағымның көлеміне және шағымның жеке ауырлығына, шағымның пайда болу күнін және оның нақты өтініш беру күнін анықтауға байланысты сақтандырудың әртүрлі түрлері үшін де өзгереді.

Өмірді сақтандыру шарттары және аннуитет шарттары

Топ болашақ ақша ағындарын және өмірді сақтандыру шарттары мен аннуитет шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде бірқатар негізгі болжамдарды қолданады. Алайда, негізгі қауіптер өлім/өмір сүру кестесінің өзгеруіне байланысты туындайды.

Болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде қолданылатын өлім/өмір сүру ұзақтығы туралы болжамдар ұлттық өлім деректеріне негізделген. Аннуитеттерді бағалау кезінде өлім/өмір сүру ұзақтығы негізгі болжам болып табылады. Күтілетін өлім-жітім коэффициенттерін көрсету үшін пайдаланылатын кестелер ашық қолжетімділікте болады және оларды Қазақстан Республикасының уәкілетті органы жасайды.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары

Топ есептелген, бірақ есепті күнге төленбеген барлық талаптарды, сондай-ақ жеке мәлімделген талаптарды талдау және болған, бірақ әлі мәлімделмеген талаптар үшін резервтер құру арқылы шығындарды өтеудің қалдық және басқа күтілетін сомаларының құнын түпкілікті реттеу бойынша шығыстарды бағалауды жүргізеді. Талаптарды түпкілікті реттеу бойынша шығыстар сомасы шығындарды жабу үшін сақтандыру резервтерін болжаудың кейбір әдістерімен есептеледі – мысалы, тізбекті баспалдақ әдісі және Борнхуттер-Фергюсон әдісі. Бұл әдістер Топтың шығындарды алу тәжірибесі болашақта шығындарды дамыту моделін болжауға және сәйкесінше сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығындардың түпкілікті сомасын анықтауға мүмкіндік береді деп болжайды. Сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығындардың түпкілікті сомасы бағалау басқа талаптардан бөлек жүргізілетін ірі талаптарды қоспағанда, сақтандырудың әрбір түрі үшін бөлек есептеледі.

Пайдаланылған Болжамдар, оның ішінде күтілетін шығындар коэффициенттеріне және болашақта мәлімделген шығындардың инфляциясына қатысты, өткен кезеңдердегі сақтандыру шығындарының дамуы туралы ақпараттарға тікелей негізделеді, оның негізінде болжамдар жасалды, дегенмен өткен тенденциялар болашақта қаншалықты қолданылмайтынын және болашақта қандай жаңа тенденциялардың пайда болуын бағалау үшін күтуге тұрарлық. кәсіби пайымдау қолданылады.

Дисконттау мөлшерлемелері

Барлық ақша ағындары ақша ағындарының сипаттамаларын және сақтандыру келісімшарттарының өтімділік сипаттамаларын көрсету үшін түзетілген тәуекелсіз кірістілік қисықтарын қолдана отырып дисконтталады. Топты валютаға байланысты ақша ағындарының дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін екі тәсілді қолданады:

- теңге мен еуроға номинацияланған ақша ағындарын дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін Топ «төменнен жоғары» тәсілін қолданады;
- АҚШ долларымен ұсынылған ақша ағындарының дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін Топ «жоғарыдан төмен» тәсілін қолданады.

«Төменнен жоғарыға» тәсілін пайдалана отырып, теңгемен дисконттау мөлшерлемелерін айқындау үшін Топтың екі компонентті бағалайды: теңгемен тәуекелсіз кірістілік қисығы және өтімділікке түзету шамасы. Кейіннен теңгемен номиналданған ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылатын дисконттау мөлшерлемелері осы екі компоненттің сомасы ретінде есептеледі. Топ, әдетте, Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша купонсыз кірістілік қисығы үшін байқалатын тарихи деректерді пайдалана отырып, теңге бойынша тәуекелсіз ставкаларды айқындайды. Өтімсіздік сыйлықақысын есептеу үшін Топ өтімсіздік тәуекелінің әсерін көрсететін тәуекел факторлары сыйлықақысын бағалауға негізделген тәсілді қолданады. Бұл сыйлықақы өтімді емес борыштық құралдар (корпоративтік банктік кредиттер) бойынша пайыздық мөлшерлемеден ақшаның уақытша құны үшін сыйлықақыны және кредиттік тәуекел үшін сыйлықақыны қоспағанда есептеледі. Осы тәсілге сәйкес қалған құрамдас өтімсіздік сыйлықақысын білдіреді деп болжануда.

Еуроғағы дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін Топ еуроаймақтың жоғары рейтингті облигацияларының кірістілігі негізінде еуроғағы тәуекелсіз кірістілік қисығын есептейді. Топ өтімділік үшін сыйақыны өтеу кезіндегі қазақстандық еурооблигациялардың кірістілік ставкасы мен тәуекелсіз кірістілік қисығы арасындағы спрэд үлесіне тең сомада есептейді.

«Жоғарыдан төмен» тәсілмен АҚШ долларындағы дисконттау мөлшерлемелерін анықтау үшін Топ дисконттау қисығын несиелік тәуекел сыйлықақысын шегергендегі референттік портфельдің АҚШ долларындағы кірістілігі ретінде бағалайды. Референттік портфель ретінде Топ инвестициялық рейтингтен төмен емес кредиттік рейтингі бар Қазақстанның егеменді еурооблигацияларын және қазақстандық компаниялардың еурооблигацияларын пайдаланады. Қазақстанның еурооблигацияларына арналған CDs (кредиттік-дефолттық своп) баға белгілеулері кредиттік тәуекел үшін сыйлықақыны бағалау үшін пайдаланылады.

Төмендегі кестелерде негізгі валюталар бойынша сақтандыру шарттары бойынша ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылатын кірістілік қисықтары келтірілген:

	2025 ж.					2024 ж.				
	1 жыл	5 жыл	10 жыл	15 жыл	20 жыл	1 жыл	5 жыл	10 жыл	15 жыл	20 жыл
Теңге	18.47%	17.4%	17.0%	16.9%	16.8%	13.51%	13.27%	13.23%	13.22%	13.22%
АҚШ доллары	4.6%	5.3%	4.8%	5.2%	5.9%	5.54%	5.87%	5.09%	5.43%	6.14%
Еуро	2.4%	2.8%	3.3%	3.6%	3.7%	2.73%	2.67%	2.97%	3.11%	3.14%

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулер

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулер Эмитент ұйымға өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары мен өмірді сақтандыру шарттары/аннуитет шарттары үшін қаржылық емес тәуекелді өзіне қабылдағаны үшін жеке-жеке қабылдағаны үшін талап етілетін өтемақы мөлшерін көрсету мақсатында айқындалады және осы Топтардың тәуекелдерінің сипаттамаларын талдау негізінде шарттар Топтары бойынша бөлінеді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулер ұйым берген шарттар бойынша әртараптандырудың пайдасын осы тәуекелді қабылдағаны үшін қажетті өтемақыға сәйкес келетіндей және ұйымның тәуекелді қабылдамау дәрежесін көрсететіндей етіп көрсетеді; әртараптандырудың пайдасының әсері корреляциялық матрица әдісін қолдану арқылы анықталады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулер мынадай әдістерді пайдалана отырып айқындалады:

- Өтелімнің қалған бөлігі бойынша міндеттеме:
 - сақтандыру өмірді сақтандырудан басқа: Әдіс шығын коэффициентінің болжамды мәнінің шығын коэффициентінің нақты мәнінен ауытқуын есептеуге негізделген және Мака әдісі («шығынға негізделген әдіс»);
 - өмірді сақтандыру және аннуитет шарттары: Монте-Карло әдісі.
- Мерзімі өткен талаптар бойынша міндеттеме: «Бутстреп» әдісі.

Жоғарыда қаралған әдістер таңдалған процентиль мәні бар сенімділік ықтималдығы деңгейіне негізделген (процентиль мәнін Топ айқындайды және әдетте ол 75%-ды құрайды).

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары үшін қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетулерді анықтау үшін Топ бұл әдісті қайта сақтандыруды есепке алмағанда да, қайта сақтандыруды ескере отырып та қолданады және қайта сақтандырушыға берілетін тәуекел сомасын осы екі нәтиже арасындағы айырмашылық ретінде анықтайды.

«Шығынға негізделген» әдісі болжамды шығын коэффициентінің нақты шығын коэффициентінен ауытқуын есептеуге негізделген, болжамды шығын коэффициенттерінің олардың нақты мәндерінен Тарихи ауытқуларын талдау негізінде.

Мака әдісі шығындарды бөлу параметрлерін бағалауға негізделген – математикалық күту және дисперсия. Ол жеке тәуекелдер бойынша жоғалымдардың дисперсиясы мен математикалық күтуі алынған сыйлықақыға пропорционалды деген болжамға негізделген.

Монте-Карло әдісі қолданыстағы келісімшарттар портфолиосының әлеуетті даму сценарийлерін (есепті күнге) олар толық жабылғанға дейін модельдейді.

«бутстреп» әдісі шығындарды реттеу кезеңдеріндегі шығындардың байқалған нақты өсіміне негізделген шығындар үшбұрыштарын модельдеуге негізделген және ақша ағындарының эмпирикалық ықтималдық үлестірімін алуға және 75% сенімділік деңгейімен тәуекелді түзету мөлшерін таңдауға мүмкіндік береді.

(ii) Шартта көзделген қызметтер маржасы (ШКҚМ)

Сақтандыру бірліктерін анықтау

Шарттар тобының ШКҚМ осы жылы берілген сақтандыру өтемі бірліктерінің саны негізінде әр жылы көрсетілген қызметтерді көрсету үшін пайда немесе залал құрамында танылады, ол әрбір шарт бойынша шарт бойынша берілетін пайданың шамасын және сақтандыру өтемінің күтілетін кезеңін талдау негізінде айқындалады. (3(в) (ix) ескертпені қараңыз)).

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары және өмірді сақтандыру шарттары

Топ шарт бойынша ұсынылатын пайданың мөлшерін шарт бойынша элеуетті пайданың ең жоғары мөлшері ретінде анықтайды, ол әдетте барлық өте жоғары тәуекелді өнімдер үшін жиынтық сақтандыру сомасы ретінде ұсынылады, өйткені Топ шығаратын шарттар инвестициялық кіріс алуға байланысты ешқандай қызмет көрсетпейді. Сақтандыру бірліктері әр кезеңдегі мүмкін болатын сақтандыру шығындарының максималды мөлшері негізінде есептеледі. Сақтандыру бірліктерін модельдеу кезінде Топ келісімшарт жұмыс істеген күнтізбелік жылдағы кезеңнің ұзақтығын және уақыт өте келе портфель мөлшерінің күтілетін төмендеуін ескереді. Сақтандыру өтелімінің бірліктері әрбір есепті күнге қайта қаралады және жаңартылады.

Пайда немесе залал құрамына ШКҚМ-ды бөлудің күтілетін мерзімдерін талдау (в) тармағында көрсетілген.

Өмірді жинақтаушы сақтандыру шарттары және аннуитет шарттары

Өмірді жинақтаушы сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру шарттары үшін Топ сақтандыру өтемі мен инвестициялық қызметтерді ескереді. Өмірді жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша қызметтердің жалпы көлемі (төлемдер саны) жалпы сақтандыру сомасымен айқындалады.

Аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша қызметтердің жалпы көлемі болашақ аннуитеттік төлемдердің келтірілген құны ретінде айқындалады. Дисконттау мөлшерлемелері бастапқы тану күнінде анықталған кірістілік қисығына негізделген.

Сақтандыру бірліктерін модельдеу кезінде Топ мыналарды ескереді:

- Келісім күшінде болған күнтізбелік жылдың бөлігі;
- уақыт өте келе портфельдің күтілетін қысқаруы (шарттардың қолданылуын тоқтату (тоқтатуды қоса алғанда) немесе қайтыс болу салдарынан).

Пайда немесе залал құрамына ШКҚМ-ды бөлудің күтілетін мерзімдерін талдау (в) тармағында көрсетілген.

Инвестициялық құрамдастар

Топ Шарттың инвестициялық құрамдас бөлігін коммерциялық мазмұны бар барлық сценарийлерде сақтанушыға төлеуге тиісті соманы анықтау арқылы анықтайды. Оларға сақтандыру жағдайы басталатын немесе шарттың қолданылу мерзімі аяқталатын немесе шарт сақтандыру жағдайы басталмай бұзылатын мән-жайлар жатады.

Өмірді жинақтаушы сақтандыру мен зейнетақы аннуитетінің барлық шарттарында инвестициялық компонент бар. Топ осы шарттар бойынша келесі ақша ағындарын инвестициялық компоненттерге қатысты ақша ағындары ретінде қарастырады:

- Кепілдендірілген кезең ішінде күтілетін және нақты аннуитеттік төлемдер.
- Сақтанушы сақтандыру полисінің қолданылуын тоқтатқан жағдайда күтілетін және нақты сатып алу сомалары.
- Қайтыс болған күнгі өтеу құны өлім ықтималдығына көбейтілген, сондай-ақ әрбір келісімшарт бойынша қайтыс болған кездегі өтеу құнына сәйкес келетін нақты өлім төлемінің бөлігі ретінде есептелетін күтілетін өлім төлемінің бөлігі.

Сақтандыру ережелері сақтанушыға сақтандыру және инвестициялық компоненттердің бір-бірінен бөлек қолданылуын тоқтату құқығын бермейді. Осылайша, инвестициялық компонент сақтандыру компонентінен бөлінбейді.

Инвестициялық құрамдас бөліктер сақтандыру шарттары бойынша түсімдерден және сақтандыру шарттары бойынша шығыстардан шығарылады.

Топтың басқа шарттарында инвестициялық компонент жоқ. Топ бұл шарттар қандай да бір инвестициялық компонентті қамтымайтынын анықтайды, өйткені егер сақтанушы шарттан бас тартпаса, Топ қандай да бір соманы төлеуге міндетті емес.

(д) Кредиттік тәуекелге ұшырау-ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Төменде ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша кредиттік тәуекелге ұшырау көрсетілген:

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер		
«Аа1»-ден «Аа3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	1,954,515	1,103,978
«А1»-ден «А3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	6,191,696	3,025,803
«Вaa1»-ден «Вaa3»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	263,394	770,943
Басқасы	1,337,896	544,243
	9,747,501	5,444,967

Жоғарыда келтірілген кесте «Moody's» агенттігі немесе «Moody's» агенттігінің шкаласына сәйкес айырбасталған басқа агенттіктер берген кредиттік рейтингтер негізінде құрастырылған.

18 «РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек

2025 және 2024 жылдар ішінде Топ Қазақстан қор биржасында «РЕПО» мәмілелерін жасасты.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек 26,778,761 мың теңгені құрайды, ол 2026 жылғы қаңтарда өтелді. Осы шарттардың мәні әділ құны 25,544,772 мың теңге болатын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің купондық облигациялары болды.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек 37,488,870 мың теңгені құрайды, ол 2025 жылғы қаңтарда өтелді. Осы шарттардың мәні әділ құны 36,096,603 мың теңге болатын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің купондық облигациялары болды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың «РЕПО» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге қойылған, баланстық құны 27,844,724 мың теңге болатын бағалы қағаздары болды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: Теңге (31 желтоқсан 2024 жыл: 35,883,598 мың теңге (13 және 14-ескертпелер).

«РЕПО» келісімдері бойынша кредиторлық берешектегі өзгерістер және қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысы туралы ақпаратты ашу:

	2025 ж.	2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
1 қаңтардағы қалдық	37,488,870	25,419,694
Жасалған «РЕПО» келісімдері	1,097,262,839	1,387,910,074
Жабық «РЕПО» келісімдері	(1,107,900,924)	(1,375,748,876)
Есептелген пайыздар	4,513,935	4,242,277
Төленген пайыздар	(4,585,959)	(4,334,299)
	26,778,761	37,488,870

19 Өзге міндеттемелер

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Жұмысшылар алдындағы кредиторлық берешек	2,889,595	2,575,147
Төлеуге берілетін өзге де салықтар	2,135,473	916,769
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына міндетті және қосымша жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелер	572,789	174,774
Басқа бағалау міндеттемелері	46,055	207,200
Өзге міндеттемелер	375,810	271,936
	6,019,722	4,145,826

20 Меншікті капитал

(а) Акционерлік капитал

	Қарапайым акциялар 2025 ж.	Қарапайым акциялар 2024 ж.
Шығаруға рұқсат етілген (жай) акциялар	300,000,000	300,000,000
Шығарылған және айналыстағы (жай) акциялар	244,223,458	214,287,628
Номиналды құны, мың теңге	1	1
Шығарылған және толық төленген, мың теңге	244,223,458	214,287,628

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ 29,935,830 қарапайым акция шығарды (2023 жылы: Топ номиналды құны бойынша 16,822,787 жай акция шығарды).

(б) Капиталды басқару

Топ ҚРҰБ нормативтік актілерінде белгіленген төлем қабілеттілігі маржасына қатысты Қазақстан Республикасының нормативтік талаптарының объектісі болып табылады.

Топ төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін кемінде 1-де ұстауға міндетті. Төлем қабілеттілігі маржасы нақты төлем қабілеттілігі маржасын ең аз қажетті төлем қабілеттілігі маржасына бөлумен айқындалады. Ең аз қажетті төлем қабілеттілігі маржасы таза тапқан сыйақылар, төленген талаптар мен шетелдік қайта сақтандырушыларға берілген сыйақылар кіретін бірнеше факторлардың негізінде есептеледі.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ төлем қабілеттілігі маржасының коэффициенттерін сақтады, олар келесі деңгейде белгіленген:

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы	252,940,695	204,637,293
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	31,474,965	31,466,573
Төлем қабілеттілігі маржасы	8.04	6.50

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Топ акционерлерінің Топ резервтерін бөлу құқығы ҚЕХС қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалған компанияның жеке қаржылық (бухгалтерлік) есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда мөлшерімен немесе болашақ кезеңдерге ауыстырылған жинақталған залал жағдайында ағымдағы жылғы таза пайда сомасымен шектеледі. Егер меншікті капиталдың мөлшері теріс болса немесе таза кірісті бөлу Топтың төлем қабілетсіздігіне немесе Төлем қабілетсіздігіне әкеп соқтырса, бөлуге жол берілмейді. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бөлуге қолжетімді қаражаттың жалпы көлемі 115,523,704 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 70,475,992 мың теңге).

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде акция үшін 29,935,830 мың теңге немесе 139.7 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды және төленді (2024 жыл: 33,645,574 мың теңге немесе бір акцияға 170.39 теңге), оның 29,935,830 мың теңгесі акционерлер акционерлік капиталға салым ретінде қайта инвестицияланды (2024 жылы: 16,822,787 мың теңге).

(г) Тұрақтандыру резерві

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысымен бекітілген «Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, оларды есептеу әдістемесіне және құрылымына, сондай-ақ сақтандыру резервтері бойынша есептілікті ұсыну нысандары мен мерзіміне қойылатын талаптарға» сәйкес, Топ соңғы бес жыл ішінде залалдылық коэффициенті айтарлықтай құбылмалы болған сақтандыру өнімдері бойынша тұрақтандыру резервін қалыптастыруға міндетті.

2025 жылы Топ 170,374 мың теңге мөлшерінде тұрақтандыру резервін таныды (2024 жылы: 100,892 мың теңге тұрақтандыру резерві құрамынан бөлінбеген пайда құрамына ауыстырылды).

21 Қаржы құралдарының тәуекелдерін басқару

(а) Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары

Тәуекелдерді басқару Топ қызметінің негізінде жатыр және Топтың операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несие тәуекел және өтімділік тәуекелі Топ өз қызметін жүзеге асыру үдерісінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады. Топтың тәуекелдерді басқару саясаты Топта болатын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған. Қаржылық тәуекелдерді басқару рәсімдері нарықтық жағдайдың, ұсынылатын банктік өнімдердің өзгеруін және пайда болған үздік тәжірибені көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің дұрыс жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты. Басқарма бақылауға және тәуекелдерді төмендету жөніндегі шараларды енгізуге жауап береді, сондай-ақ Топтың белгіленген тәуекелдер шегінде қызметті жүзеге асыруын қадағалайды.

Тәуекелдерді басқару бөлімі басшысының міндеттеріне тәуекелдерді жалпы басқару, сондай-ақ қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау және есеп беру бойынша жалпы принциптер мен әдістердің қолданылуын бақылау кіреді. Ол тікелей директорлар кеңесіне және жанама түрде басқарма төрағасына есеп береді.

Ұйым шеңберінде сыртқы және ішкі қауіп факторлары анықталады және басқарылады. Тәуекел факторларының барлық тізбесін анықтауға және тәуекелдерді төмендету бойынша ағымдағы рәсімдердің жеткіліктілік деңгейін айқындауға ерекше назар аударылады. Кредиттік және нарықтық тәуекелдерді стандартты талдаудан бөлек, Тәуекел-менеджмент департаменті жекелеген бағыттар бойынша сарапшылық бағалау алу мақсатында операциялық бөлімшелермен жүйелі түрде кездесулер өткізу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерге мониторинг жүргізеді.

(б) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтық бағалардың өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және нақты өзгерістерге және нарықтық бағалар мен валюта бағамдарының құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне әсер ететін пайыздық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті-қабылданған тәуекел үшін алынған кірісті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге ұшыраудың қолайлы параметрлерден асып кетпеуін басқару және бақылау.

Директорлар кеңесі бақылайтын тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелді басқаруға жауапты. Директорлар кеңесі нарықтық тәуекел лимиттерін бекітеді.

Топ жекелеген қаржы құралдары бойынша портфельдің шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеруінің алшақтығын бақылау арқылы нарықтық тәуекелдің құрамдас бөлігі болып табылатын пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелін басқару Топтың таза пайыздық маржасының пайыздық мөлшерлеменің өзгеруінің әртүрлі стандартты және стандартты емес сценарийлеріне сезімталдығын бақылау процедурасымен толықтырылады.

(i) Валюталық тәуекел

Топтың бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел – бұл валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі.

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша туындайтын шетел валютасындағы операциялар бойынша тәуекелді басқару ақшалай қаражаттың белгілі бір көлемін ұстап тұру және тиісті міндеттемелерге сәйкес келетін валюталарда көрсетілген активтерге жергілікті басшылық оны практикалық және жеткілікті деп санайтын мөлшерде инвестициялау жолымен жүзеге асырылады. Топтың саясаты қысқа мерзімді теңгерімсіздікті жою үшін қажет болған жағдайда «спот» бағамдары бойынша шетел валютасын сатып алу немесе сату арқылы тәуекелге ұшыраған таза позицияны рұқсат етілген шектерде ұстауға бағытталған.

Топтың шетел валюталарында көрсетілген басқа да монетарлық активтер мен міндеттемелерге қатысты саясаты қысқа мерзімді теңгерімсіздікті жою үшін қажет болған жағдайда «спот» бағамдары бойынша шетел валютасын сатып алу немесе сату арқылы тәуекелге ұшыраған нетто-позицияны рұқсат етілген шекте ұстауға бағытталған.

Қаржы активтері мен міндеттемелерінің, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының құрылымы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісінде мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Басқасы	Жиыны
Активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары	46,007,490	31,095,382	4,275,081	694,998	82,072,951
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,091,765	55,752	-	-	2,147,517
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	83,260,315	74,513,736	149,646	-	157,923,697
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	380,125,473	140,738,428	-	-	520,863,901
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	2,047,497	7,700,004	-	-	9,747,501
Берілген қарыздар	420,519	-	-	-	420,519
Өзге қаржылық активтер	357,927	148,912	-	-	506,839
Барлық активтер	514,310,986	254,252,214	4,424,727	694,998	773,682,925
Міндеттемелер					
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(219,542,552)	(119,482,131)	(9,108,320)	(13,546,859)	(361,679,862)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(26,778,761)	-	-	-	(26,778,761)
Өзге кредиторлық берешек	(1,079,077)	(70,467)	(84,578)	-	(1,234,122)
Өзге қаржылық міндеттемелер	(366,104)	(8,888)	(818)	-	(375,810)
Міндеттемелер барлығы	(247,766,494)	(119,561,486)	(9,193,716)	(13,546,859)	(390,068,555)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	266,544,492	134,690,728	(4,768,989)	(12,851,861)	383,614,370

Қаржы активтері мен міндеттемелерінің, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының құрылымы 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісінде мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Басқасы	Жиыны
Активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары	36,731,272	11,533,545	1,174,965	566,117	50,005,899
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,132,485	70,812	-	-	2,203,297
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	76,595,798	70,030,707	107,556	-	146,734,061
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	285,320,369	142,242,517	-	-	427,562,886
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	2,021,449	3,423,518	-	-	5,444,967
Берілген қарыздар	335,750	-	-	-	335,750
Өзге қаржылық активтер	640,470	36,262	-	-	676,732
Барлық активтер	403,777,593	227,337,361	1,282,521	566,117	632,963,592
Міндеттемелер					
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(123,507,888)	(148,672,542)	(17,833,451)	(4,802,028)	(294,815,909)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(37,488,870)	-	-	-	(37,488,870)
Өзге кредиторлық берешек	(1,790,341)	(27,490)	-	(12,261)	(1,830,092)
Өзге қаржылық міндеттемелер	(265,196)	(6,521)	(31)	(188)	(271,936)
Міндеттемелер барлығы	(163,052,295)	(148,706,553)	(17,833,482)	(4,814,477)	(334,406,807)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	240,725,298	78,630,808	(16,550,961)	(4,248,360)	298,556,785

Теңге бағамының төмендеуі, келесі кестеде көрсетілгендей, 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша келесі валюталарға қатысты меншікті капиталдың және пайданың немесе залалдың бұдан әрі сипатталған ұлғаюына (азаюына) әкеп соқтырар еді. Бұл талдау салықтарды шегергенде жүргізілді және Топ тұрғысынан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша негізді мүмкін болатын валюта бағамдарының өзгеруіне негізделген. Талдау барлық басқа айнымалылар, атап айтқанда пайыздық мөлшерлемелер өзгеріссіз қалады дегенді білдіреді.

мың теңге	2025 ж.		2024 ж.	
	Таза кіріс	Меншікті капитал	Таза кіріс	Меншікті капитал
АҚШ доллары бағамының 20%-ға өсуі				
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары	(17,885,140)	(17,885,140)	(23,239,844)	(23,239,844)
Қаржылық активтер мен міндеттемелер	33,871,222	39,435,657	30,877,872	35,820,773
Еуро бағамының 20%-ға өсуі				
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары	(1,457,331)	(1,457,331)	(2,853,352)	(2,853,352)
Қаржылық активтер мен міндеттемелер	670,350	694,293	187,989	205,198

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жоғарыда аталған валюталарға қатысты теңге бағамының нығаюы барлық басқа айнымалылар өзгеріссіз қалады деген жорамалға сүйене отырып, шамасы бойынша тең, бірақ белгі бойынша жоғарыда келтірілген көрсеткіштерге кері әсерін тигізеді.

(ii) Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

Топқа нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы оның қаржылық жағдайы мен ақша ағындарына әсер етеді. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ оны төмендетуі мүмкін немесе пайыздық мөлшерлемелердің күтпеген өзгеруі жағдайында шығындардың пайда болуына әкелуі мүмкін.

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, қолда бар немесе болжамды өтеу мерзімі бар активтердің көлемі ұқсас өтеу мерзімі бар қолда бар немесе болжамды міндеттемелердің көлемінен үлкен немесе кіші болған жағдайларда туындайды.

Топтың пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімтал құралдарына мыналар жатады:

мың теңге	2025 ж.			2024 ж.		
	Бекітілген мөлшерлеме	Айнымалы мөлшерлеме	Жиыны	Бекітілген мөлшерлеме	Айнымалы мөлшерлеме	Жиыны
Қаржылық активтер мен міндеттемелер						
Ақша қаражаттары және оның баламалары	67,078,746	9,035,922	76,114,668	44,827,519	-	44,827,519
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар-борыштық құралдар	1,550,356	-	1,550,356	1,577,054	-	1,577,054
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар - борыштық құралдар	115,982,652	7,041,517	123,024,169	97,621,763	18,083,690	115,705,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	514,209,583	6,654,318	520,863,901	421,028,095	6,534,791	427,562,886
Берілген қарыздар	420,519	-	420,519	335,750	-	335,750
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(26,778,761)	-	(26,778,761)	(37,488,870)	-	(37,488,870)
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары						
Активтер	-	-	9,747,501	-	-	5,444,967
Міндеттемелер	-	-	(361,679,862)	-	-	(294,815,909)

Топтың есепті күнге нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің 100 базистік тармаққа (бт) ұлғаюына немесе төмендеуіне сезімталдығын талдау, бұл барлық басқа айнымалылардың өзгеріссіз қалуын білдіреді, келесідей ұсынылуы мүмкін:

	2025 ж.		2024 ж.	
	Пайда немесе залал	Меншікті капитал	Пайда немесе залал	Меншікті капитал
Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу				
Қаржылық активтер мен міндеттемелер	(406,060)	(406,060)	(272,896)	(272,896)
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары	2,668,054	3,543,385	1,403,502	2,212,965
Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу				
Қаржылық активтер мен міндеттемелер	406,060	406,060	272,896	272,896
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары	(2,580,187)	(3,488,514)	(1,388,756)	(2,296,057)

Пайдаға немесе шығынға және меншікті капиталға әсері тиісті табыс салығын шегергенде ұсынылады.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне байланысты әділ құны бойынша бағаланатын борыштық қаржылық активтердің әділ құны өзгерген жағдайда, 2025 жылғы 31 желтоқсан мен 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар негізінде және кірістілік қисықтарының 100 базистік тармаққа жоғары немесе төмен қарай параллельді ығысуының жеңілдетілген сценарийін қолдана отырып жасалған пайда немесе залал мен меншікті капиталдың сезімталдық талдауы келесідей түрде ұсынылуы мүмкін:

	2025 ж.		2024 ж.	
	Пайда немесе залал	Меншікті капитал	Пайда немесе залал	Меншікті капитал
Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	60,253	2,748,115	36,615	2,790,523
Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	(36,931)	(2,768,360)	(44,408)	(3,326,899)

(iii) Үлестік құралдар бағасының өзгеру қаупі

Акция құралдарының (долевые инструменты) баға тәуекелі – бұл қаржылық құралдың әділ құнының немесе болашақ ақша ағындарының нарықтық бағаның өзгеруіне байланысты өзгеру тәуекелі (пайыздық мөлшерлеме немесе валюта бағамы тәуекелінен туындаған өзгерістерден бөлек). Мұндай өзгерістер нақты бір құралға немесе оның эмитентіне тән факторлардан, не нарықта айналыста жүрген барлық ұқсас қаржылық құралдарға әсер ететін жалпы факторлардан туындауы мүмкін. Үлестік құралдар бағасының өзгеру қаупі Топ қаржы құралы бойынша ұзақ немесе қысқа болған кезде пайда болады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әрекет ететін позициялар және бағалы қағаздар құнының 5% төмендеуінің немесе өсуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған пайда немесе шығын мен меншікті капиталдың бағалы қағаздар бағамдарының өзгеруіне сезімталдығын талдау келесідей ұсынылуы мүмкін: Бұл талдау салықтар шегерілгенге дейін жүргізілді.

	2025 ж.		2024 ж.	
	Пайда немесе залал	Меншікті капитал	Пайда немесе залал	Меншікті капитал
Бағалы қағаздар құнының 5% өсуі	29,858	1,773,439	31,312	1,581,347
Бағалы қағаздар құнының 5% төмендеуі	(29,858)	(1,773,439)	(31,312)	(1,581,347)

(в) Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел қайта сақтандыру шарттары немесе қаржы құралдары бойынша тапсырыс берушілер немесе контрагенттер тарапынан шарттық міндеттемелер сақталмаған жағдайда Топ үшін қаржылық шығындар тәуекелін білдіреді. Топ кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы кредиттік тәуекелді (танылған қаржы активтері және танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) басқарады. Кредиттік саясатты басқарма қарайды және бекітеді.

Топ жекелеген кредиттердің жай-күйіне тұрақты мониторинг жүргізеді және өз қарыз алушыларының төлем қабілеттілігін тұрақты негізде қайта бағалауды жүргізеді. Жекелеген контрагенттерді талдаудан басқа, тәуекелдерді басқару департаменті несиелер мен нарықтық тәуекелдердің шоғырлануына қатысты тұтастай алғанда несие портфелін бағалауды жүргізеді.

Кредиттік тәуекелдің ең жоғары деңгейі, әдетте, қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте және танылмаған шарттық міндеттемелер сомасында қаржы активтерінің баланстық құнында көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігі ықтимал кредиттік тәуекелді төмендету үшін маңызды емес.

Есепті күндегі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейі мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және оның баламалары	82,063,982	50,002,763
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар-борыштық құралдар	1,550,356	1,577,054
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар - борыштық құралдар	123,024,169	115,705,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	520,863,901	427,562,886
Берілген қарыздар	420,519	335,750
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	9,747,501	5,444,967
Өзге қаржылық активтер	506,839	676,732
Кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейінің жиыны	738,177,267	601,305,605

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың бір борышкері бар (2024 жылғы 31 желтоқсанда: бір борышкер), ол бойынша кредиттік тәуекелдің ықпалында болу деңгейі кредиттік тәуекелдің ең жоғары деңгейінің 10%-ынан асады. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы клиентке қатысты кредиттік тәуекелге ұшырау 286,308,672 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 280,809,406 мың теңге).

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өзара есебі

Төмендегі кестеде көрсетілген ашып көрсетулерге қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер кіреді:

- Топтың қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есебінде өзара есепке алынады; немесе
- олардың қаржылық жағдай туралы есебінде өзара есепке алынып/алынбайтынына тәуелсіз өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас қаржы құралдарына таралатын ұқсас келісімнің пәні болып табылады.

«РЕПО» мәмілелері, «кері РЕПО» мәмілелері, Топтың бағалы қағаздарын қарызға алу және қарызға беру туралы келісімдер өзара есепке алу шарттары бар бас келісімнің пәні болып табылады, бұл своптар мен туынды қаржы құралдары жөніндегі Халықаралық дилерлер қауымдастығының (ISDA) өзара есепке алу туралы бас келісімге ұқсас болып келеді. Негізінен, осы келісімдерге сәйкес, бір валютадағы аяқталмаған операцияларға қатысты әр контрагент белгілі бір күні төлеуге жататын сомалар бір Тараптың екінші Тарапқа төлеуіне жататын бірыңғай таза соманы құрайды. Белгілі бір жағдайларда, мысалы, дефолт сияқты кредиттік оқиға туындаған кезде, келісімшартқа сәйкес барлық аяқталмаған операциялар тоқтатылады, тоқтату сәтіндегі құны бағаланады және есеп айырысу барысында төленуге немесе алынуға тиіс тек бір ғана таза сома анықталады. Халықаралық своп және туынды құралдар дилерлері қауымдастығының (ISDA) бұрын көрсетілген бас өзара есеп айырысу келісімдері қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте өзара есеп айырысу өлшемшарттарына сәйкес келмейді. Мұның себебі – олар танылған соманы өзара есепке алу құқығын береді, бұл Топтың немесе оның контрагенттерінің дефолты, төлеуге қабілетсіз немесе банкротқа ұшыраған жағдайда ғана заңды түрде жарамды болады.

Бұдан бөлек, Топ және оның контрагенттері берешекті өзара есепке алу арқылы реттеуді немесе бір уақытта активті өткізуді және міндеттемені орындауды көздемейді.

Келесі кестеде 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас келісімнің пәні болып табылатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ұсынылған:

мың теңге Қаржылық активтердің/қаржы- лық міндеттемелердің түрлері	Танылған қаржылық активтердің/ қаржылық міндетте- лердің толық сомасы	Қаржылық жағдай туралы шоғырланды- рылған есепте өзара есептелген танылған қаржы активтерінің/ қаржылық міндетте- лердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы шоғырланды- рылған есепте ұсынылған қаржы активтерінің/ қаржылық міндетте- лердің таза сомасы	Шоғырлан- дырылған есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар міндеттеме- лердің таза сомасы	
				Қаржы құралдары	Таза сома
«Кері РЕПО» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарыз алу туралы келісімдер және осыған ұқсас келісімдер	15,121,374	-	15,121,374	(15,121,374)	-
Қаржылық активтер жиыны	15,121,374	-	15,121,374	(15,121,374)	-
«РЕПО» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарызға беру туралы келісімдер	(26,778,761)	-	(26,778,761)	25,544,772	(1,233,989)
Қаржылық міндеттемелер жиыны	(26,778,761)	-	(26,778,761)	25,544,772	(1,233,989)

Келесі кестеде 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас келісімнің пәні болып табылатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ұсынылған:

		Шоғырландырылған қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған танылған қаржылық активтердің/қаржылық міндеттемелердің толық сомасы	Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған қаржы активтерінің/қаржылық міндеттемелердің таза сомасы	Шоғырландырылған есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар міндеттемелердің таза сомасы	Қаржы құралдары	Таза сома
мың теңге	Танылған қаржылық активтердің/қаржылық міндеттемелердің толық сомасы	Шоғырландырылған қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған танылған қаржылық активтердің/қаржылық міндеттемелердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған қаржы активтерінің/қаржылық міндеттемелердің таза сомасы	Шоғырландырылған есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар міндеттемелердің таза сомасы	Қаржы құралдары	Таза сома
Қаржылық активтердің/қаржылық міндеттемелердің түрлері						
«Кері РЕПО» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарыз алу туралы келісімдер және осыған ұқсас келісімдер	16,102,573	-	16,102,573	(16,105,718)		(3,145)
Қаржылық активтер жиыны	16,102,573	-	16,102,573	(16,105,718)		(3,145)
«РЕПО» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарызға беру туралы келісімдер	(37,488,870)	-	(37,488,870)	36,096,603		(1,392,267)
Қаржылық міндеттемелер жиыны	(37,488,870)	-	(37,488,870)	36,096,603		(1,392,267)

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған және бұрын келтірілген кестелерде ашылған қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің толық сомалары және олардың таза сомалары амортизацияланған құн бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте бағаланады.

(г) **Өтімділік тәуекелі**

Өтімділік тәуекелі – бұл Топтың сақтандыру шарттарымен және қаржылық міндеттемелермен байланысты міндеттерді орындау кезінде қиындықтарға тап болу қаупі, олар бойынша есеп айырысу ақша қаражатын немесе басқа қаржылық активті беру арқылы жүзеге асырылады. Сақтандыру шарттарының салыстырмалы түрде өтімді емес сипаты Топқа өтімділігі төмен, бірақ кірістілігі жоғары активтерге инвестициялауға мүмкіндік бергенімен, өтімділік тәуекелі өтімді емес активтерден тұратын қаражаттан туындайды және активтер мен міндеттемелердің өтімділік сипаттамаларының сәйкес келмеуінің нәтижесі болып табылады.

Директорлар кеңесі Топтың өтімділік тәуекелін басқару стратегиясын анықтайды. Тәуекел-менеджмент департаменті мен қазынашылық құн сайын өтімділік бойынша Топтың ұстанымына мониторинг жүргізеді. Топтың өтімділікті басқаруға деген көзқарасы, мүмкіндігінше, өз міндеттемелерін қалыпты және стресстік жағдайларда, қолайсыз шығындарсыз немесе Топтың беделіне нұқсан келтіру қаупінсіз орындау үшін жеткілікті өтімділікті қамтамасыз ету болып табылады. Топтың өтімділік тәуекелін басқару стратегиясының негізгі ережелері келесідей:

- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын және күтпеген жағдайларға сәйкес өтімділікті сақтау;

- қолма-қол ақшаға оңай айырбасталатын валюталар мен өтеу мерзімдері бойынша әртараптандырылған өтімділігі жоғары активтер портфелінің болуы кассалық өтімділіктің қысқа мерзімді алшақтығы жағдайында қорғау шарасы ретінде;
- Топтың қаржы активтерінің ақша ағындарының сақтандыру шарттарының және басқа да қаржылық міндеттемелердің ақша ағындарына мүмкіндігінше сәйкестігін қолдау;
- өтімділік көрсеткіштерінің тиісті белгіленген нормативтерге сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру және Топтың өтімділігі бойынша позицияның түрлі тәуекелдерге ұшырауына және жаһандық оқиғалардың, елдегі және Топтың өзіндегі оқиғалардың әсеріне «стресс-тесттер» жүргізу.

Тәуекелдерді басқару департаменті мен Топтың қазынашылығы өтімділік нормативтеріндегі қысқа мерзімді өзгерістерді жабу үшін жалпы Топта жеткілікті өтімділікті қамтамасыз етуге арналған қысқа мерзімді өтімді активтер пулын қолдайды. Ұзақ мерзімді қаржыландыру құрылымдық өтімділік стандарттарын сақтау үшін қолданылады.

Өтімділік бойынша позицияны мониторингтеу үшін қалыпты және қолайсыз жағдайларда нарық жағдайының әртүрлі ықтимал сценарийлерін ескере отырып, тұрақты негізде «стресс-тесттер» жүргізіледі. Сценарийлер Топтағы нақты оқиғаларды да, нарыққа қатысты оқиғаларды да ескере отырып жасалады.

Келесі кестеде өтеу мерзімі бойынша Топтың сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерге талдау келтірілген, онда ақша ағындарын алу күтілетін күндер көрсетілген. СБНТ қолданумен бағаланатын жабынның қалған бөлігі бойынша міндеттемелер олардың осы талдауы алынып тасталды

Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын есептеу							
2025 ж. мың теңге	1 жыл немесе одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жыл аса	Барлығы
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(137,582,516)	(91,751,977)	(24,371,052)	(14,864,898)	(5,699,859)	(10,036,667)	(284,306,969)
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын есептеу							
2024 ж. мың теңге	1 жыл немесе одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жылдан аса	Жиыны
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(148,090,076)	(52,359,172)	(24,222,378)	(6,109,544)	(1,639,380)	(7,034,353)	(239,454,903)

Топтың қаржылық міндеттемелерін өтеудің қалған шарттық мерзімдері 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «1 жыл немесе 1 жылдан аз» санатына жатады. Топтың қаржылық міндеттемелері бойынша дисконтталмаған ағындар олардың баланстық құнынан айтарлықтай ерекшеленбейді.

22 Шартты активтер мен міндеттемелер

(а) Соттың істі қарауы

Нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында Топ түрлі заңдық талаптарға тап болады. Топ басшылығы сот талқылаулары нәтижесінде туындайтын Топ міндеттемелерінің түпкілікті шамасы (олар болған жағдайда) болашақта Топтың қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді деп пайымдайды.

(б) Шартты салық міндеттемелері

Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола отырып, заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірмелердің және сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады, олар көбінесе анық емес және қарама-қайшы болып табылады, бұл оларды әртүрлі салық органдарының, соның ішінде ҚЕХС қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес кірістерді, шығыстарды және шоғырландырылған қаржылық есептіліктің басқа баптарын есепке алу тәртібіне қатысты пікірлерді екіұшты түсіндіруге мүмкіндік береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулер мен тергеулерді ірі айыппұлдар салуға және пайыздар алуға құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеушілер жүргізеді. Есеп берілетін кезеңде салықтардың дұрыс есептелуін соңғы бес күнтізбелік жыл ішінде тексеруге болады, бірақ белгілі бір жағдайларда бұл уақыт ұзартылуы мүмкін.

2025 жыл ішінде Топта 2021 жылғы 1 қаңтардан 2023 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезеңді қамтитын тақырыптық салықтық тексеру өтті. Тексеру нәтижелері бойынша салық органдары 2025 жылғы желтоқсанда 5,651,000 мың теңге мөлшерінде қосымша корпоративтік табыс салығы және 2,731,630 мың теңге мөлшерінде тиісті айыппұлдар көрсетілген алдын ала актіні шығарды.

Алдын ала бағалауға жауап ретінде Топ басшылығы қолданыстағы заңнамаға сәйкес салық органдарына ресми қарсылықтар ұсынды.

Есепті күндегі жағдай бойынша түпкілікті шешім қабылданған жоқ. Басшылықтың пікірінше, оның өз позициясын негіздеу үшін жеткілікті уәждері бар. Істің нәтижесіне қатысты белгісіздікті ескере отырып, басшылық экономикалық пайданың жылыстауын мүмкін, бірақ ықтималдығы аз деп есептейді. Тиісінше, осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте резерв танылған жоқ және бұл мәселе шартты салықтық міндеттеме ретінде ашылған.

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн

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 орындау шеңберінде жүзеге асырылатын құн ретінде түсіндірілмеуі керек.

Белсенді нарықта айналымдағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулерге немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Барлық басқа қаржы құралдары үшін Топ бағалау әдістерін қолдана отырып, әділ құнды 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.

Бағалау әдістеріне ағымдағы уақытқа келтірілген таза құнды бағалау және ақша ағындарын дисконттау модельдері, нарықтық баға белгілеулері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру, сондай-ақ бағалаудың басқа модельдері кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдаулар мен деректерге тәуекелсіз және базалық пайыздық мөлшерлемелер, кредиттік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемелерін, акциялар мен облигациялардың баға белгілеулерін, валюта бағамдарын, қор индекстерін, сондай-ақ күтілетін баға ауытқуларын және оларды салыстыруды бағалау үшін қолданылатын басқа түзетулер жатады. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушылары анықтайтын есепті күндегі жағдай бойынша қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, қор нарығында котировкасы жоқ үлестік бағалы қағаздардың баланстық құны 27,918 мың теңгені құрайды (2024 жылы: 27,918 мың теңге), алайда олардың әділ құнын анықтау мүмкін емес.

(а) Әділ құнын бағалау иерархиясы

Топ көрсетілген бағалауды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын деректердің маңыздылығын ескеретін әділ құнды бағалаудың келесі иерархиясын пайдалана отырып, әділ құнды бағалайды:

- 1 деңгей: бірдей қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген).
- 2-деңгей: 1-деңгейге қатысты баға ұсыныстарынан басқа бастапқы деректер тікелей (яғни баға ұсыныстары) немесе жанама түрде (яғни баға ұсыныстарынан алынған деректер) қол жетімді. Аталған санатқа келесі бағалау тәсілдерімен бағаланатын құралдар кіреді: белсенді нарықтарда ұқсас құралдар бойынша қолжетімді нарықтық котировкалар, белсенді емес нарықтарда ұқсас құралдар бойынша котировкалар, сондай-ақ пайдаланылатын барлық деректері тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бастапқы ақпаратқа негізделетін өзге де бағалау 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 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша инвестициялардың әділ құнын талдау келтірілген:

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Әділ құны барлығы	Барлық баланстық құн
ПНЗАӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	577,350	1,570,167	2,147,517	2,147,517
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	74,123,815	83,771,964	157,895,779	157,895,779
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	112,856,821	367,519,212	480,376,033	520,863,901

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша инвестициялардың әділ құнын талдау келтірілген:

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Әділ құны барлығы	Барлық баланстық құн
ПНЗАӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	626,243	1,577,054	2,203,297	2,203,297
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	66,788,722	79,917,421	146,706,143	146,706,143
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	95,327,064	323,879,007	419,206,071	427,562,886

2025 және 2024 жылдар ішінде әділ құн иерархиясының деңгейлері арасында ауысулар болған жоқ.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша инвестициялық бағалы қағаздарды қоспағанда, амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны олардың баланстық құнына шамамен тең болады және әділ құн иерархиясының 2-деңгейіне жатқызылады.

24 Байланысты тараптармен операциялар

(а) Бақылау қатынастары

Топтың бас кәсіпорны «Еуразиялық қаржы компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Бас кәсіпорын») болып табылады. Бас кәсіпорынды жеке тұлғалар тобы бақылайды: әрқайсысы 33.3% үлеске иелік ететін П.К. Шодиев мырза және М. Н. Ибрагимова ханым (2024 жылғы 31 желтоқсанда: әрқайсысы 33.3% үлеске иелік ететін А. А. Машкевич мырза, П. К. Шодиев мырза және М. Н. Ибрагимова ханым). Топтың бас кәсіпорны сыртқы пайдаланушыларға қол жетімді шоғырландырылған қаржылық есептілікті ұсынады.

(б) Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен операциялар

2025 жылғы 31 Желтоқсанда және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде қызметкерлер құрамы шығындарының құрамына енгізілген сыйақылардың жалпы мөлшері келесідей ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	2025 ж.	2024 ж.
Директорлар кеңесі мен басқарма мүшелері	3,081,552	2,600,857

(в) Өзге байланысты тараптармен операциялар

Өзге де байланысты тараптар П. К. Шодиев мырза мен М. Н. Ибрагимова ханымның бақылауындағы компанияларды қамтиды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа, сондай-ақ басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе залал:

	Бас компанияның еншілес ұйымдары			Басқасы	Жиыны
	Бас компания	Сыйақының орташа пайыздық мөлшерлемесі,			
	мың теңге	мың теңге	%	мың теңге	мың теңге
Активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары					
- теңгемен	-	17,634,286	14.2%	-	17,634,286
- АҚШ долларымен	-	31,002,674	1.5%	-	31,002,674
- еуромен	-	4,276,122	-	-	4,276,122
- Ресей рублімен	-	8,866	3%	-	8,866
- өзге	-	675,095	-	-	675,095
Өзге активтер	7	207,007	-	458,000	665,014
Міндеттемелер					
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер	-	(43,127)	-	-	(43,127)
Өзге кредиторлық берешек	-	(125,413)	-	-	(125,413)
Өзге міндеттемелер	-	(20,631)	-	-	(20,631)
Пайда/(залал)					
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар	-	3,343,202	-	-	3,343,202
Басқа операциялық шығындар	-	(284,333)	-	-	(284,333)
Өзге табыстар, нетто	10,603	12,725	-	261,148	284,476
Сақтандыру шарттары					
Алынған сыйлықақылар	2,249	2,715,219	-	27,742,952	30,460,420
Төленген шағымдар	(3,974)	(390,306)	-	(8,882,682)	(9,276,962)
Төленген комиссиялық сыйақылар	-	(7,326,285)	-	-	(7,326,285)
Баланстан тыс міндеттемелер					
Жалпы жиынтық тәуекелге ұшырау*	22,000	94,225,073	-	887,280,786	981,527,859

*Баланстан тыс міндеттемелер байланысты тараптармен жасалған қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша сақтандырудың жалпы сомасын білдіреді.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар, сондай-ақ өзге байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе залал:

	Бас компанияның еншілес				
	Бас компания	ұйымдары		Басқасы	Жиыны
			Орташа сыйақы		
	мың теңге	мың теңге	мөлшері, %	мың теңге	мың теңге
Активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары					
- теңгемен	-	21,396,209	13.8%	-	21,396,209
- АҚШ долларымен	-	7,359,264	3.6%	-	7,359,264
- еуромен	-	1,174,965	-	-	1,174,965
- Ресей рублімен	-	19,847	3%	-	19,847
- өзге	-	546,078	-	-	546,078
Өзге активтер	-	87,062	-	458,000	545,062
Міндеттемелер					
Сақтандыру шарттары бойынша алғытөлемдер					
	-	(835)	-	-	(835)
Өзге кредиторлық берешек	-	(413,044)	-	-	(413,044)
Өзге міндеттемелер	-	(30,383)	-	-	(30,383)
Пайда/(залал)					
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар					
	-	2,821,471	-	-	2,821,471
Басқа операциялық шығындар	-	(255,410)	-	-	(255,410)
Өзге табыстар, нетто	10,600	32,453	-	215,457	258,510
Сақтандыру шарттары					
Алынған сыйлықақылар	2,504	4,515,014	-	29,162,483	33,680,001
Төленген шағымдар	(48,488)	(1,950,040)	-	(6,967,612)	(8,966,140)
Төленген комиссиялық сыйақылар	-	(16,769,071)	-	-	(16,769,071)
Баланстан тыс міндеттемелер					
Жалпы жиынтық тәуекелге ұшырау*					
	32,500	96,278,638	-	785,343,142	881,654,280

*Баланстан тыс міндеттемелер байланысты тараптармен жасалған қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша сақтандырудың жалпы сомасын білдіреді.

2025 жылы Топ акционерлерге 29,935,830 мың теңге мөлшерінде дивидендтер жариялады және төледі (2024 жылы: 33,645,574 мың теңге).

2025 және 2024 жылдар ішінде байланысты тараптармен жасалған барлық сақтандыру шарттары нарықтық талаптармен жасалды.

25 Есеп берілетін күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылғы 6 сәуірде өткен акционерлердің жалпы жиналысы Топтың таза табысын бөлінбеген пайда есебінен акционерлерге 29,935,830 мың теңге немесе бір акцияға 122.58 теңге мөлшерінде дивидендтер төлеу арқылы бөлу туралы шешім қабылдады.

«Еуразиялық қаржылық компания» АҚ-тың бенефициарлық меншік иелерінің бірі Александр Машкевич 2025 жылғы 22 наурызда қайтыс болғаннан кейін, оның меншік үлесіне қатысты мұрагерлік үдерісі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жүргізілді.

2026 жылғы 7 сәуірде бұған дейін Александр Машкевичке тиесілі болған акциялар Анна Машкевичке, Алла Машкевичке және Лариса Машкевичке берілді, олардың әрқайсысының үлесі «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ акцияларының 11.1%-ын құрады.

Бұдан бөлек, «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ акционерлерінің құрылымы бұған дейін Мұқадасхан Ибрагимоваға тиесілі болған акцияларның бір бөлігін Шұхрат Ибрагимовтың пайдасына ішінара қайта бөлгеннен кейін өзгерді, нәтижесінде Шұхрат Ибрагимов акциялардың 30%-ының иесі атанды, алайда Мұқадасхан Ибрагимова 3.3% мөлшеріндегі меншік үлесін сақтап қалды.

2025 жыл ішінде геосаяси тұрақсыздық, соның ішінде Таяу Шығыстағы шиеленістің ушығуы экономикалық белгісіздікті одан әрі күшейтті. Атап айтқанда, Иранның қатысуымен болған қақтығысқа байланысты оқиғалар энергетикалық нарықтардағы құбылмалылықты арттырды және геосаяси тәуекелдерді күшейтті, олардың салдары 2026 жылға да таралуы мүмкін.

Басшылық бұл оқиғалардың Компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына ықтимал әсеріне бағалау жүргізді және Компанияның сақтандыру шарттары соғысқа байланысты тәуекелдерді сақтандыру жабынынан тікелей алып тастайтындықтан, айтарлықтай әсер күтілмейді деген қорытындыға келді.