

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Евразия"
по состоянию на 01.01.2025 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи | Код строки | На конец отчетного периода | На конец предыдущего года |
|---|------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активы | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 1 | 430 810 | 66 954 |
| Вклады размещенные | 2 | 5 235 629 | 2 198 131 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 | 2 203 297 | 2 139 622 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 | 23 509 790 | 10 517 165 |
| Операции «обратное РЕПО» | 5 | 11 935 645 | 1 933 211 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 6 | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 0 | 0 |
| Активы по перестрахованию, в том числе: | 8 | 45 904 | 291 950 |
| Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования) | 8.1 | 1 410 | 117 719 |
| Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск | 8.2 | 54 | 23 052 |
| Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию | 8.3 | 44 440 | 151 179 |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников | 9 | 0 | 0 |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию | 10 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 11 | 82 665 | 26 082 |
| Прочая дебиторская задолженность | 12 | 240 930 | 396 024 |
| Займы, предоставленные страхователям | 13 | 335 750 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 14 | 1 846 | 1 693 |
| Текущий налоговый актив | 15 | 151 649 | 27 155 |
| Отложенный налоговый актив | 16 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 58 894 308 | 45 449 346 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 18 | 0 | 0 |
| Запасы | 19 | 29 305 | 1 809 |
| Основные средства | 20 | 139 530 | 74 861 |
| Активы в форме права пользования | 21 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 22 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 24 | 13 219 | 10 777 |
| Прочие активы | 25 | 404 821 | 186 703 |
| Итого активы | 26 | 103 655 098 | 63 321 483 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по оставшейся части страхового покрытия | 27 | 59 180 583 | 18 245 240 |
| в том числе: | | | |
| Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков | 27.1 | 41 532 959 | 13 497 437 |
| Рисковая поправка на нефинансовый риск | 27.2 | 841 913 | 195 685 |
| Маржа за предусмотренные договором страхования услуги | 27.3 | 16 805 711 | 4 552 118 |
| Компонент убытка | 27.4 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков | 27.4.1 | 0 | 0 |
| По рисковому поправке на нефинансовый риск | 27.4.2 | 0 | 0 |
| Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги | 27.4.3 | 0 | 0 |
| Обязательства по возникшим убыткам | 28 | 4 145 381 | 5 283 793 |
| Займы полученные | 29 | 0 | 0 |
| Расчеты с перестраховщиками | 30 | 0 | 0 |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 31 | 124 772 | 112 459 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 32 | 0 | 0 |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 33 | 334 357 | 399 013 |
| Прочая кредиторская задолженность | 34 | 316 672 | 90 087 |
| Оценочные обязательства | 35 | 225 597 | 153 883 |
| Обязательства по аренде | 36 | 0 | 0 |
| Операции «РЕПО» | 37 | 3 090 112 | 4 630 256 |
| Производные финансовые инструменты | 38 | 0 | 0 |
| Выпущенные облигации | 39 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 40 | 0 | 0 |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 41 | 301 769 | 161 012 |
| Отложенное налоговое обязательство | 42 | 1 502 161 | 1 502 161 |
| Прочие обязательства | 43 | 296 147 | 508 459 |
| Итого обязательства | 44 | 69 517 551 | 31 086 363 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал (взносы учредителей) | 45 | 21 735 976 | 18 775 056 |
| Изъятый капитал (взносы учредителей) | 46 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 47 | 0 | 0 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 48 | 0 | 0 |
| Резерв непредвиденных рисков | 49 | 0 | 0 |
| Стабилизационный резерв | 50 | 0 | 0 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 51 | 454 936 | 218 482 |
| Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 52 | 32 439 | 3 453 |
| Прочие резервы | 53 | 108 501 | 184 109 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 54 | 11 805 695 | 13 054 020 |
| в том числе: | | | |
| предыдущих лет | 54.1 | 7 132 179 | 5 506 242 |
| отчетного периода | 54.2 | 4 673 516 | 7 547 778 |
| Итого капитал | 55 | 34 137 547 | 32 235 120 |
| Итого капитал и обязательства | 56 | 103 655 098 | 63 321 483 |

Главный бухгалтер

Токсева А.А.

Председатель Правления

Шандыбаев С.Ж.



Handwritten signatures in blue ink, including the signature of the Chief Accountant and the Chairman of the Board.

Отчет о прибылях и убытках
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Евразия"
по состоянию на 01.01.2025 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи | Код строки | За отчетный период | За период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | За аналогичный период предыдущего года | За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
|--|------------|--------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Доходы | | | | | |
| Доходы от страховой деятельности | 1 | 2 196 260 | 29 557 427 | -3 348 145 | 23 819 387 |
| Страховая выручка | 2 | 1 726 670 | 23 155 823 | 1 013 969 | 18 481 740 |
| Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск | 3 | 33 934 | 950 606 | 22 964 | 759 503 |
| Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги | 5 | 435 214 | 5 438 914 | -4 388 487 | 4 563 698 |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые доходы по страхованию | 7 | 442 | 11 107 | 3 304 | 14 035 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 8 | 0 | 977 | 105 | 411 |
| Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход | 9 | 1 035 587 | 8 772 102 | 513 793 | 6 232 214 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 10 | 886 029 | 8 496 070 | 583 755 | 6 296 163 |
| в том числе: | | | | | |
| доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам | 10.1 | 821 402 | 7 904 500 | 571 068 | 5 854 550 |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 10.2 | 64 627 | 591 570 | 12 687 | 441 613 |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто) | 11 | 59 459 | -188 113 | -54 963 | -75 843 |
| В том числе: | | | | | |
| доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) | 11.1 | 0 | 0 | 2 240 | 2 240 |
| доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто) | 11.2 | 59 459 | -188 113 | -57 203 | -78 083 |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами | 11.3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами | 11.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто) | 12 | 83 497 | 268 193 | -28 766 | -10 251 |
| В том числе: | | | | | |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1 | 22 164 | 48 667 | -11 982 | 42 923 |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 12.2 | 61 333 | 219 526 | -16 784 | -53 174 |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов | 12.3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов | 12.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | 14 | 6 602 | 195 952 | 13 767 | 22 145 |
| Доходы от иной деятельности | 15 | 13 073 | 17 913 | 5 788 | 10 321 |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов | 16 | 0 | 5 | -148 | -279 |
| Прочие доходы от иной деятельности | 17 | 13 073 | 17 908 | 5 936 | 10 600 |
| Прочие доходы | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого доходов | 19 | 3 244 920 | 38 347 442 | -2 828 564 | 30 061 922 |
| Расходы | | | | | |
| Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) | 20 | 972 789 | 5 581 135 | 376 341 | 2 957 031 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования | 21 | 356 265 | 6 553 218 | 108 179 | 1 162 847 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование | 22 | 27 818 | 109 212 | 74 016 | 124 789 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 23 | 0 | 4 343 | 0 | 26 |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страховые расходы по компоненту убытка | 25 | -110 277 | 893 | 130 794 | 171 126 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 26 | 273 806 | 6 658 980 | 312 989 | 1 458 736 |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | 27 | 0 | 55 911 | 55 381 | 79 486 |
| Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию | 28 | 6 936 | 120 907 | 23 150 | 92 860 |
| Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования | 29 | 139 | -559 | -27 312 | -103 879 |
| Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск | 30 | 9 | 26 | -1 161 | 329 |
| Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Аквизиционные расходы | 32 | 638 298 | 14 040 975 | 1 165 474 | 11 673 090 |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью | 34 | -37 106 | -1 592 925 | 1 458 007 | 2 320 984 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 35 | 7 717 | 105 859 | 4 185 | 31 894 |
| в том числе: | | | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 35.1 | 7 717 | 105 859 | 4 185 | 31 894 |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на резервы по обесценению | 37 | 9 147 | 155 825 | 848 | 73 049 |
| Восстановление резервов по обесценению | 38 | 3 044 | 113 644 | 1 526 | 86 983 |
| Общие и административные расходы | 39 | 331 371 | 7 881 461 | 86 317 | 3 275 973 |
| в том числе: | | | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 39.1 | -226 080 | 1 485 085 | -293 759 | 832 722 |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 39.2 | 9 277 | 160 296 | -30 361 | 78 331 |
| расходы по текущей аренде | 39.3 | 7 563 | 79 809 | -40 389 | 51 464 |
| расходы на рекламу | 39.4 | 40 585 | 122 638 | 17 960 | 50 597 |
| услуги третьих лиц | 39.5 | 770 | 9 246 | 419 | 5 022 |
| расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы | 39.6 | 465 639 | 5 724 597 | 419 849 | 1 898 614 |
| Амортизационные отчисления | 39.7 | 2 838 | 31 263 | 1 736 | 18 125 |
| Прочие расходы | 40 | 70 748 | 779 975 | 17 693 | 296 699 |
| Итого расходов | 41 | 2 270 810 | 33 673 926 | 3 470 386 | 22 069 269 |
| Прибыль (убыток) за период | 42 | 974 110 | 4 673 516 | -6 298 950 | 7 992 653 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | 44 | 974 110 | 4 673 516 | -6 298 950 | 7 992 653 |
| Корпоративный подоходный налог | 45 | -130 025 | 0 | 225 930 | 444 875 |
| в том числе: | | | | | |
| от основной деятельности | 45.1 | -130 025 | 0 | 225 930 | 444 845 |
| от иной деятельности | 45.2 | 0 | 0 | 0 | 30 |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов | 46 | 1 104 135 | 4 673 516 | -6 524 880 | 7 547 778 |

Главный бухгалтер

Тоқеева А.А.

Председатель Правления

Шанлыбаев С.Ж.