

**«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры»
Акционерлік қоғамы**

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
жыл үшін қаржылық есептілік
және
Тәуелсіз аудитор есебі

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП	1
ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП	2
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП	3
МЕНШІКТІ КАПИТАЛДЫҢ ӨЗГЕРУІ ТУРАЛЫ ЕСЕП	5
1. ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР	6
2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІКТЕРДІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ	8
3. ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН СТАНДАРТТАР МЕН ТҮСІНДІРМЕЛЕРДІ ҚОЛДАНУ	9
4. ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ	9
5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ	20
6. БАНК ДЕПОЗИТТЕР	21
7. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ	22
8. ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС АРҚЫЛЫ ӨДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ	23
9. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР	26
10. ӨЗГЕ АКТИВТЕР	26
11. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ЖӘНЕ ЗИЯНДЫ ӨТЕУ РЕЗЕРВТЕР	27
12. КАПИТАЛ	30
13. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР	30
14. БАҒАМДЫҚ АЙЫРМАШЫЛЫҚ	30
15. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР	30
16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР	30
17. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАР	31
18. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУДЫҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН САЯСАТЫ	32
19. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӨДІЛ ҚҰНЫ	47
20. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	51
21. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ	51



«Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ акционерлері мен Директорлар кеңесіне

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

Пікір

Біз «Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – Қор) ұйымының 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, көрсетілген күнге аяқталған жыл үшін жиынтық кіріс туралы есептен, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есептен және ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертпелерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың қаржылық жағдайын, сондай – ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – ХҚЕС бойынша Кеңес) сәйкес сенімді, барлық маңызды аспектілерде көрсетеді.

Пікірді білдіруге негіздеме

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз одан әрі біздің есебіміздің «Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі» бөлігінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары жөніндегі кеңес (БХЭСК) қабылдаған Кәсіпқой бухгалтерлер этикасының халықаралық кодексіне (БХЭСК Кодексі) (халықаралық тәуелсіз стандарттарды қосқанда) және Қазақстан Республикадағы қоғамдық мүдде субъектілерінің қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Қорға қатысты тәуелсіз болып табыламыз. Біз сондай-ақ осы талаптарға және БХЭСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті деп санаймыз.

Қаржылық есептілікке және корпоративтік басқаруға жауап беретін Қор басшылығының жауапкершілігі

Қор басшылығы осы қаржылық есептіліктің ҚЕХС жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленуіне және шынайы ұсынылуына, сонымен қатар Қор басшылығы алаяқтық немесе қате жіберу нәтижесінде маңызды бұрмалауды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажетті деп санайтын ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету үшін жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық Қорды таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде немесе оның қызметі болмаған кезде жауапты болады-немесе қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама болмағанда қаржылық есептілікті жасауға жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Қордың қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты болады.

Қаржылық есептілікке аудит жүргізу үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз, өз пікірімізді білдірген аудиторлық есепті шығару барысында қаржылық есептіліктің жосықсыз әрекеттер мен қате жіберу салдарынан елеулі бұрмалаулар мен алаяқтықтың жоқтығына сенімді болу. Ақылға қонымды сенімділік сенімнің жоғары деңгейі болып табылады, бірақ ХАС-қа сәйкес өткізілген аудиторлық тексеріс кез келген жағдайда, елеулі бұрмалау орын алған кезде оны міндетті түрде табудың кепілі болып табылмайды. Бұрмалаулар жосықсыз әрекеттер мен қате жіберудің нәтижесі болуы мүмкін



және осы орайда олар жеке немесе жиынтығында осы қаржылық есептілік негізінде жасалған қаржылық есептілікті пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне ықпал ете алады деген болжау болған жағдайда ғана елеулі болып табылады.

ХАС-қа сәйкес жүргізілген аудит аясында, біз кәсіби пікірді қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді ұстанамыз. Сондай-ақ, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз және біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- Қордың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаудың негізділігін және басшылық дайындаған ақпаратты тиісті түрде ашуды бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде-Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туындауы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық есепте қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу орынсыз болса, онда біздің пікірімізді өзгертуіміз керек. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық есеп беру күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндігін бағалауды жүргіземіз.

Біз корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара іс-қимылды жүзеге асырамыз, олардың назарына аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер, оның ішінде аудит процесінде анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткіземіз.

Аудитор

(аудитордың біліктілік куәлігі № 0000801, 20.05.2019 ж. берілген.)

Қазақстан Республикасы,
050059, Алматы қ., «Нұрлы Тау» орталығы к.,
Әл-Фараби даңғылы, 19, 1 «Б» павильоны,
3-қабат, 301, 302- кеңсе



С. С. Рубанов



ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескерпелер *	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	3,223	147,686
Банк депозиттері	6	50,458	37,064
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	7	26,177,967	19,565,232
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	8	4,783,635	3,563,323
Алдын ала төленген табыс салығы		33,661	28,781
Материалдық емес активтер		5,264	5,054
Негізгі құралдар	9	265,095	266,604
Өзге активтер	10	65,814	11,024
БАРЛЫҒЫ АКТИВТЕР		31,385,117	23,624,768
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Міндеттемелер			
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру және зиянды өтеу резервтері	11	22,707,502	16,216,127
Оның ішінде:			
РГСВ КОС		11,635,556	10,302,612
РГСВ КСЖ		7,973,419	3,077,753
РВВ		3,098,527	2,835,762
Сауда және өзге кредиторлық берешек		51,625	44,182
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	16	23,196	21,088
Міндеттемелер жиыны		22,782,323	16,281,397
Капитал			
Жарғылық капитал	12	500,000	500,000
Сатып алынған меншікті акциялар	12	(98,200)	(98,200)
Эмиссиялық кіріс	12	94,321	94,321
Резервтік капитал	4	5,055,388	5,055,388
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құнымен бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(11,861)	(4,610)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құнымен бағаланатын қаржы активтері бойынша шығындарға арналған резерв		2,663	471,982
Бөлінбеген кіріс		3,060,483	1,324,490
Капитал жиыны		8,602,794	7,343,371
БАРЛЫҒЫ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР		31,385,117	23,624,768

*6-51 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Бурабаев Е. О.

Бас бухгалтер

Казутина Е. Н.



ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП
 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескертпелер*	2024 жылға	2023 жылға
Инвестициялық кірістер		3,879,812	2,463,995
Оның ішінде:			
пайыздық кірістер	13	2,917,256	2,161,041
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша іске асырылған кіріс	14	64,136	45,038
бағамдық айырма, нетто		429,085	(60,089)
күтілетін кредиттік шығындар, нетто	5, 6, 8	469,335	318,005
Өзге кірістер		5,854	1,235
Барлық кірістер		3,885,666	2,465,230
Операциялық шығындар	15	(500,006)	(389,529)
Салық салғанға дейінгі кіріс		3,385,660	2,075,701
Табыс салығы бойынша жұмсалған шығындар	16	(24,877)	(4,277)
Жыл ішіндегі таза табыс		3,360,783	2,071,424
Өзге де жиынтық кіріс			
Кейінгі кезеңдерде (салықтарды шегергенде) пайда немесе залал құрамына қайта жіктелуі мүмкін басқа жиынтық кіріс сомалары:			
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді шығарудан пайда немесе залалға қайта жіктелген		(64,136)	(45,038)
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруі		56,885	134,678
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің күтілетін кредиттік залалдарына арналған резервтің өзгеруі		(469,319)	(314,148)
Жыл ішіндегі өзге жиынтық табыс		(476,570)	(224,508)
Бір жылдағы жалпы жиынтық табыс		2,884,213	1,846,916

*6-51 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Бурабаев Е. О.

Казутина Е. Н.



АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескертпелер*	2024 жылға	2023 жылға
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ			
Алынған пайыздық сыйақы		2,432,310	1,855,054
Қызметкерлерге берілген төлемдер		(225,224)	(195,048)
Төленген өзге де салықтар		(80,170)	(63,936)
Жеткізушілерге төленген ақша		(201,805)	(187,340)
Өзге де түсімдер		37,767	84,874
Табыс салығын төлегенге дейінгі ақша қозғалысы		1,962,878	1,493,604
Төленген табыс салығы		(15,361)	(3,454)
Операциялық қызметтен түскен ақшаның таза қозғалысы		1,947,517	1,490,150
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ			
Банк депозиттері бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы, нетто		(13,333)	1,465,365
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша ақша қаражатының қозғалысы	7	(6,022,946)	(3,160,834)
Оның ішінде:			
Активтерді өтеу (сату)		6,951,573	891,209
Активтерді сатып алу		(12,974,519)	(4,052,043)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша ақша қаражатының қозғалысы	8	(956,248)	(1,287,039)
Оның ішінде:			
Активтерді өтеу (сату)		2,264,814	1,310,974
Активтерді сатып алу		(3,221,062)	(2,598,013)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	9	(10,665)	(17,229)
Инвестициялық қызметтен түскен қаражаттың таза қозғалысы		(7,003,192)	(2,999,737)
Қаржылық қызмет			
Жарналар мен жарналарға балама өсімпұлдарды алу	11	4,934,006	1,652,577
Жәбірленушінің өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу және/немесе жерлеу шығындары үшін төлемдер	11	(55,380)	(81,075)
Жәбірленушінің өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды және / немесе жерлеу шығындарын өтеу бойынша төлемдерді өтеу	11	31	135
Кепілдік төлемдері	11	(19,277)	(2,070)
Қаржы қызметінен түскен қаражаттың таза қозғалысы		4,859,380	1,569,567
Ақша қаражаттарының таза жиынтық қозғалысы		(196,295)	59,980
Айырбас бағамының өзгеруінің әсері		51,807	20,819
Күтілетін кредиттік шығындар		25	(3)
Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	147,686	66,890
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	3,223	147,686

*6-51 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

2024 және 2023 жылдары елеулі қолма-қол ақшасыз операциялар өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік шығындар резервіндегі өзгерістерге қатысты (8-ескертпе).

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Бурабаев Е. О.

Казутина Е. Н.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДЫҢ ӨЗГЕРУІ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Примечания*	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов	Нераспределенный доход	Итого
		500,000	(98,200)	94,321	5,055,388	691,880	310,575	6,553,964
2023 жылдың 1 қантарына		-	-	-	-	-	2,071,424	2,071,424
Жыл ішіндегі пайда		-	-	-	-	-	-	-
Жыл ішіндегі өзге жиынтық табыс		-	-	-	-	(224,508)	-	(224,508)
Жылдағы жиынтық табыс		-	-	-	-	(224,508)	-	-
РГСВ-ге бөлу	11	-	-	-	-	-	(1,057,509)	(1,057,509)
2023 жылдың 31 желтоқсанына		500,000	(98,200)	94,321	5,055,388	467,372	1,324,490	7,343,371
Жыл ішіндегі пайда		-	-	-	-	-	3,360,783	3,360,783
Жыл ішіндегі өзге жиынтық табыс		-	-	-	-	(476,570)	-	(476,570)
Жылдағы жиынтық табыс		-	-	-	-	(476,570)	-	-
РГСВ-ге бөлу	11	-	-	-	-	-	(1,624,790)	(1,624,790)
2024 жылдың 31 желтоқсанына		500,000	(98,200)	94,321	5,055,388	(9,198)	3,060,483	8,602,794

***6-51 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.**

Басқарма Төрағасы

Бурабаев Е. О.

Бас бухгалтер

Казутина Е. Н.



1. ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

«Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Қор) 2003 жылғы 13 тамызда тіркелді. Қорға берілген БСН: 030840002921.

Қор «Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 3 маусымдағы № 423-ІІ Заңына (бұдан әрі – Қор туралы Заң) сәйкес құрылды және өз қызметін жүзеге асырады. Заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., көш. Рысқұлбекова 28/7.

Қор туралы заңға және жарғыға сәйкес Қор коммерциялық емес ұйым болып табылады.

Қор Акционер

Қор туралы Заңға сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, Қордың әрбір акционері акцияларының саны кемінде бір мың акцияны және Қордың орналастырылған акцияларының жалпы санының он пайызынан аспайды. Қордың акциялары тек ақшалай қаражатпен төленуі мүмкін.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың акционерлері:

	Акциялар саны	Үлесі
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Халық» сактандыру компаниясының еншілес ұйымы	4,969	9.938%
«Standard Life» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	3,971	7.942%
«Basel «сактандыру компаниясы» АҚ	3,399	6.798%
«Мұнай сактандыру компаниясы» АҚ	3,313	6.626%
«Виктория» сактандыру компаниясы» АҚ	1,662	3.324%
«Астық сактандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«Amanat «сактандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«АСКО» сактандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«Лондон-Алматы» сактандыру компаниясы АҚ	1,652	3.304%
«Номад Иншуранс» сактандыру компаниясы» АҚ	1,651	3.302%
«Коммекс-Өмір» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Сентрас Иншуранс» сактандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Қазақстан Халық банкінің өмірді сактандыру еншілес компаниясы «Halyk-Life» АҚ	1,010	2.020%
«Интертич» Қазақстандық денсаулық сақтау және медициналық сактандыру корпорациясы» АҚ	1,001	2.002%
«Евразия өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«KM Life» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сактандыру компаниясы «Freedom Finance Life» АҚ	1,000	2.000%
«Nomad Life» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сактандыру компаниясы» Мемлекеттік аннуитеттік компания» АҚ	1,000	2.000%
«Сентрас Коммекс Life» өмірді сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Jusan Garant» сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Sinoasia B&R (Sinoasia BiEndAr) сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Қазақмыс» сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Freedom Finance Insurance» сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«ТрансОйл» сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Еуразия» сактандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
Жалпы айналымдағы акциялар	41,888	83.776%
Сатып алынған акциялар	8,112	16.224%
Барлығы	50,000	100.000%



Қордың қызметі

Қор Қазақстан Республикасының аумағында сақтандырудың кепілдік берілген түрлері бойынша сақтандыру төлемдеріне кепілдік беретін жалғыз ұйым болып табылады.

Қордың негізгі мақсаттары:

- осы Заңға сәйкес кепілдік төлемін алуға құқығы бар сақтанушылардың (сақтандырылушылардың, пайда алушылардың) не сақтандырушының сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауапкершілік көлемі шегінде жәбірленушіге (сақтандыру төлемін алуға құқығы бар тұлғаға) келтірілген зиянды өтеген өзге де тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау; тиісінше, сақтандыру төлемін (бұдан әрі – кредиторлар) алу құқығы өтті;
- Қор туралы заңда көзделген жағдайларда, көлік оқиғасы салдарынан өміріне немесе денсаулығына басқа адам зиян келтірген адамдардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету;
- Қор туралы заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін және дамуын қамтамасыз ету.

Өзінің негізгі міндеттерін жүзеге асыру үшін Қор төмендегідей функцияларды орындайды:

- Қор туралы заңға сәйкес кепілдік төлемдерді жүзеге асыру;
- Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда қатысушы сақтандыру ұйымына берілген таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру портфелі үшін төлем;
- қатысушы сақтандыру ұйымдарынан міндетті және төтенше жарналарды тарту;
- қатысушы сақтандыру ұйымдарынан бастапқы біржолғы, қосымша жарналарды тарту;
- Қор туралы заңға сәйкес жәбірленушінің өміріне, денсаулығына келтірілген зиянды және (немесе) жерлеуге жұмсалған шығындарды өтеу бойынша төлемдерді жүзеге асыру;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен инвестициялық қызмет;
- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы таратылған жағдайда уақытша басқаруға қатысу.

Уәкілетті орган қатысушы сақтандыру ұйымының лицензиясын кері қайтарып алу және уақытша әкімшілікті тағайындау туралы шешім қабылдаған күннен бастап Қор өзіне:

- Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда қатысушы сақтандыру ұйымына берілген таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру портфелі үшін төлем;
- тарату (қабылдау) күніне дейін таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы заңсыз бас тартқан (толық немесе ішінара) немесе сақтандыру төлемін толық жүзеге асырмаған сақтандыру шарттары бойынша туындаған сақтандыру жағдайлары бойынша Кредиторларға кепілдік төлемдерін жүзеге асыру. таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдарына «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен сақтандыру портфелін береді.

Кепілдендірілген сақтандыру түрлеріне (сыныптарына) мыналар жатады:

- аудиторлар мен аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру;
- көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру;
- қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру;
- тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру;
- жеке нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру;
- туристік міндетті сақтандыру;
- міндетті экологиялық сақтандыру;
- қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру;
- «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын өмірді сақтандыру;



- «Қызметкерлерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезіндегі жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын аннуитеттік сақтандыру;
- «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын аннуитеттік сақтандыру.

Қор көлік оқиғасы салдарынан денсаулығына өзге адам зиян келтірген адамдардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету мақсатында, көлік оқиғасы орнынан жасырынған және зиян келтіруге жауапты адам анықталмаған жағдайларда, жәбірленушінің өміріне, денсаулығына келтірілген зиянды және (немесе) жерлеуге арналған шығындарды өтеу жөніндегі төлемдерді жүзеге асыру міндеттемелерін өзіне қабылдайды.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІКТЕРДІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

Отчет о соответствии

Қордың 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі Халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары жөніндегі кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Қор басшылығы 2025 жылғы 3 наурызда бекітті.

Функционалдық және ұсыну валютасы

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңге. Теңге Қордың функционалдық валютасы болып табылады, өйткені ол Қорда болып жатқан оқиғалар мен жағдайлардың экономикалық мәнін көрсетеді. Теңге сонымен қатар осы қаржылық есептілікті ұсыну валютасы болып табылады. Осы қаржылық есеп берудегі барлық сомалар, егер басқасы ескерілмеген жағдайда мың теңгеге дейін дөңгелектенді.

Үздіксіз қызмет

Осы қаржылық есептілік Қордың қазіргі таңда әрекет етуін және жақын болашақта әрекет ететінін ескере отырып дайындалған. Осылайша, болжам келесідей:

- Қор жиналмайды және өз қызметінің ауқымын жоюды немесе айтарлықтай қысқартуды қажет етпейді; және
- активтерді сату және міндеттемелерді өтеу жақын болашақта қарапайым шаруашылық қызмет барысында жүзеге асырылатын болады.

Есептеу принципі

Ақша қаражатының қозғалысы туралы ақпаратты қоспағанда, осы қаржылық есептілік есептеу қағидатына сәйкес жасалған. Есептеу принципі мәмілелердің нәтижелерін және оларды жасау фактісі бойынша басқа да оқиғаларды төлем уақытына қарамастан танумен қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және олар болған кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Басшылықтың бағалары мен болжамдары

Басшылықтың бағалары мен болжамдары

Қордың есеп саясатын қолдану процесінде басшылық өз пайымдауларын қолдануға, басқа көздерден көрінбейтін активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты бағалау мен болжамдар жасауға тиіс. Бағалау мәндері және олардың негізінде жатқан болжамдар өткен тәжірибеге және нақты жағдайларда орынды деп саналатын басқа факторларға сүйене отырып қалыптасады. Нақты нәтижелер бағалау деректерінен өзгеше болуы мүмкін.

Бағалау және онымен байланысты болжамдар үнемі қайта қаралады. Бағалаудағы өзгерістер, егер өзгеріс тек осы кезеңге әсер етсе немесе өзгеріс жататын кезеңге әсер етсе, бағалау қайта қаралған кезеңде және егер өзгеріс ағымдағы және болашақ кезеңдерге әсер етсе, болашақ кезеңдерде көрсетіледі.

Келесі есепті жыл ішінде активтер мен міндеттемелердің ағымдағы құнына елеулі түзетулер енгізуге елеулі тәуекелі бар есепті күнге арналған пайымдаудың болашақтағы және өзге де негізгі белгісіздік көздеріне қатысты негізгі жорамалдар:



- Бастапқы танылған сәттен бастап қаржы активі бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі өсуі орын алғанын бағалау өлшемшарттарын белгілеу, болжамды ақпаратты күтілетін кредиттік залалдарды бағалауға енгізу жөніндегі әдіснаманы айқындау, сондай-ақ күтілетін кредиттік залалдарды бағалау үшін пайдаланылатын модельдерді таңдау және бекіту (18 ескертпе);
- Қаржы құралдарының әділ құнын бағалаумен (19 ескертпе).

3. ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН СТАНДАРТТАР МЕН ТҮСІНДІРМЕЛЕРДІ ҚОЛДАНУ

2024 жылғы 1 қаңтардан басталатын кезеңдер үшін күшіне енген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары мен оларға енгізілген түзетулер Қордың қаржылық нәтижелеріне және қаржылық есептіліктегі активтер мен міндеттемелердің жіктелуіне әсер еткен жоқ.

Қор шығарылған, бірақ әлі күшіне енген жаңа және қайта қаралған стандарттарды мерзімінен бұрын қолданған жоқ. Бұл түзетулер мен жаңа стандарттар ХҚЕС (IFRS) 18 қоспағанда, Қордың қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде:

2024 жылдың сәуірінде Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі Кеңес "Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашу" ХҚЕС (IAS 1) 18 "Қаржылық есептілікті ұсыну" деген жаңа стандартты (IFRS) шығарды. ХҚЕС (IFRS) 18 жаңа талаптарды белгілейді, олардың ең маңыздысы мыналар болып табылады:

- қызмет түріне сәйкес келетін санаттар бойынша пайда немесе залал туралы есепте кірістер мен шығыстардың баптарын жіктеу туралы: операциялық, инвестициялық, қаржылық. Ұйымдар сонымен қатар келесі аралық қорытындыларды ұсынуға міндетті:
 - операциялық пайда немесе шығын;
 - қаржылық қызметке дейінгі пайда немесе залал және табыс салығы;
- қаржылық есептілікте басшылық айқындаған тиімділік көрсеткіштері туралы ақпаратты ашу туралы, оларды пайда немесе залал туралы есепте неғұрлым салыстырмалы қорытындылармен және аралық қорытындылармен салыстыруды қоса алғанда;
- қаржылық есептіліктің негізгі нысандарында және ескертпелерде жинақталған және бөлшектелген ақпаратты ұсыну туралы.

Сондай-ақ, ХҚЕС (IFRS) 18 ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепке қатысты жеке өзгерістерді және басқа да өзгерістерді қарастырады.

4. ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ

Әділ құнды бағалау

Әділ құн – бұл бағаның тікелей бақыланатынына немесе басқа әдіспен бағаланғанына қарамастан, ағымдағы нарықтық шарттарда өлшеу күнінде міндетті нарықтағы реттелген мәміледе активті сату үшін алынатын немесе міндеттемені аудару үшін төленетін баға.

Қор негізгі немесе ең қолайлы нарыққа қол жеткізуі керек. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарық қатысушылары активтің немесе міндеттеменің бағасын айқындау кезінде пайдаланатын жорамалдарды пайдалана отырып бағаланады, бұл ретте нарық қатысушылары өз мүддесі үшін әрекет етеді деп болжанады. Қаржылық емес активтің әділ құнын бағалау нарыққа қатысушылардың активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланудан немесе оны осы активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланатын нарықтың басқа қатысушысына сатудан экономикалық пайда алу мүмкіндігін ескереді.

Қор тиісті бақыланатын бастапқы деректерді барынша пайдалана отырып және бақыланбайтын бастапқы деректерді пайдалануды барынша азайта отырып, қалыптасқан жағдайларға сәйкес келетін және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер бар бағалау әдістерін пайдаланады.

Қаржылық есептілікте әділ құны бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде төменде сипатталған әділ құн көздерінің иерархиясы шеңберінде жіктеледі.

1-деңгей – Бірдей активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтағы котировкаланған нарықтық бағалар (ешқандай түзетулерсіз);



2-денгей - Әділ құнды бағалау үшін маңызды деректер нарықта тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бағалау үлгілері;

3-денгей – Әділ құнды бағалау үшін маңызды иерархияның ең төменгі деңгейіндегі бастапқы деректер нарықта байқалмайтын бағалау үлгілері.

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

Қаржы құралдары

Қаржы құралдарын бастапқы тану

Қор қаржы құралдарының шарттық тарапы болған кезде қаржылық жағдай туралы есепте қаржылық активтер мен міндеттемелерді таниды.

Қаржы құралы - бұл бір ұйым үшін қаржылық активті және басқа ұйым үшін қаржылық міндеттемені немесе үлестік құралды тудыратын кез келген келісім-шарт.

Қаржылық активтер

ХКЕС (IFRS) 9 қолданылу аясындағы қаржы активтері бастапқы тану кезінде кейіннен амортизацияланған құн бойынша, әділ құн бойынша өзге жиынтық кіріс (ЖСК) арқылы және әділ құн бойынша пайда немесе залал арқылы бағаланатын болып жіктеледі.

Бастапқы тану кезіндегі қаржы активтерінің жіктелуі қаржы активі бойынша шартта көзделген ақша ағындарының сипаттамаларына және осы активтерді басқару үшін Қор қолданатын бизнес-модельге және қаржыландырудың елеулі құрамдас бөлігін қамтымайтын немесе оған қатысты Қор практикалық сипаттағы оңайлатуды қолданған Сауда дебиторлық берешегін қоспағанда, шартта көзделген ақша ағындарымен байланысты қаржы активінің сипаттамаларына байланысты болады. Қор бастапқыда қаржы активтерін пайда немесе залал арқылы әділ емес құны бойынша бағаланатын қаржы активтері жағдайында мәміле бойынша шығындар сомасына ұлғайтылған әділ құн бойынша бағалайды. Қаржыландырудың елеулі құрамдас бөлігі жоқ немесе оған қатысты Қор практикалық сипаттағы оңайлатуды қолданған сауда-саттық дебиторлық берешегі мәміле бағасы бойынша бағаланады.

Қаржы активін амортизацияланған құн бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша жіктеуге және бағалауға болатындай етіп, осы активтің шарттық талаптары негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне «тек негізгі борыш пен пайыз есебінен төленетін төлемдер» болып табылатын ақша ағындарын алуды шарттауы қажет. Мұндай бағалау SPPI тесті деп аталады және әр құрал деңгейінде жүзеге асырылады.

Қор пайдаланатын бизнес-модель Қордың ақша ағындарын құру мақсатында өзінің қаржылық активтерін басқару тәсілін сипаттайды, яғни Қордың бизнес-моделі ақша ағындарының шартта көзделген ақша ағындарын алудың, қаржы активтерін сатудың немесе екеуінің де салдары болатынын анықтайды.

Заңнамада белгіленген мерзімде немесе белгілі бір нарықта қабылданған ережелерге сәйкес (стандартты шарттармен сауда жасау) активтерді жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сатудың барлық операциялары мәміле жасалған күні, яғни Қор активті сатып алу немесе сату міндеттемесін қабылдаған күні танылады.

Кейінгі бағалау

Кейінгі бағалау мақсатында қаржылық активтер төрт санатқа жіктеледі:

- амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (борыштық құралдар);
- жинақталған пайда мен залалды кейіннен қайта жіктей отырып, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (борыштық құралдар);
- тану тоқтатылған кезде жинақталған пайда мен залалды кейіннен қайта жіктемей, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде ұйымның қалауы бойынша жіктелген қаржы активтері (үлестік құралдар);
- пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері



Қор қаржылық активтерді басқару үшін пайдаланылатын бизнес үлгісіне негізделген қаржылық активтерді жіктейді.

Қордың бизнес-моделі белгілі бір бизнес мақсатына жету үшін топтастырылған қаржы құралдарының қалай басқарылатынын көрсететін деңгейде айқындалады. Қор пайдаланатын бизнес-модель басшылықтың жеке құралға қатысты ниетіне тәуелді емес, біріктірудің жоғары деңгейінде анықталады.

Нақты портфельдерге қатысты бизнес-модельді бағалау кезінде Қор мынадай көрсеткіштерді талдайды:

- басшылық бағалайтын портфельдің мақсаты (мысалы, портфель инвестициялық кірісті ұлғайту немесе өтімділік талаптарын қанағаттандыру үшін ақша ағындарын жинауға арналған);
- портфельдің құрамы және оның бекітілген мақсаттарға сәйкестігі;
- портфельді басқарушыларға берілген мандат (мысалы, инвестициялардың ауқымы қаншалықты кең, сатуға қандай шектеулер бар);
- портфельдің өнімділігін бағалау және есеп беру үшін пайдаланылатын көрсеткіш (мысалы, әділ құн маңызды негізгі көрсеткіш болып табыла ма);
- портфельді басқарушыға сыйақы төлеу үшін қабылданған әдістеме (мысалы, менеджер іске асырылған немесе іске асырылмаған пайда немесе залал негізінде марапатталады және т. б.);
- портфельдегі активтерді сатудың ауқымы мен себептері.

Мақсаты Қорға келісім-шарттық ақша ағындарын жинау үшін активтерді ұстау болып табылатын бизнес үлгісі бойынша ұсталатын қаржы активтері құралдың қолданылу мерзімі ішінде шарттық төлемдерді жинау арқылы ақша ағындарын жүзеге асыру үшін басқарылады.

Қор қаржылық активтерді бизнес-модель шеңберінде ұстай алады, оның мақсаты шарттық ақша ағындарын жинау арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізіледі. Бизнес-модельдің бұл түрі Қордың негізгі басқарушы персоналының келісім-шарттық ақша ағындарын жинау және қаржылық активтерді сату бизнес-модель мақсатына жетудің ажырамас бөлігі деп шешкенін білдіреді.

Қаржы активтері, егер олар шартта көзделген ақша ағындарын алу мақсаты болып табылатын басқа бизнес-модельдер шеңберінде немесе шартта көзделген ақша ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізілетін бизнес-модель шеңберінде ұсталмаса, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланады.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалауға әкелетін бизнес-модельдердің бірі-бұл Қор активтерді сату арқылы ақша ағындарын жүзеге асыру мақсатында қаржылық активтерді басқаратын бизнес-модель.

Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері

Қаржы активі амортизацияланған құны бойынша есепке алынады, егер келесі шарттардың екеуі де орындалса:

- актив бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылады; және
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері борыштың негізгі сомасы мен борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын ақша ағындарын алуды негіздейді.

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып бағаланады және оларға құнсыздануға қатысты талаптар қолданылады. Актив тану, оны өзгерту немесе құнсыздану тоқтатылған жағдайда пайда немесе залал құрамында пайда немесе залал деп танылады.

Амортизацияланған құн бойынша ескерілетін Қордың қаржы активтеріне «Кері РЕПО» операциялары бойынша активтер, банк депозиттері, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын сатып алынған борыштық бағалы қағаздар және өзге де қаржы активтері жатады.

Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына ағымдағы банктік шоттардағы қаражат, жеке брокерлік шоттардағы қаражат, сондай-ақ бастапқы өтеу мерзімі 10 күннен аспайтын басқа банктермен сатып алу және сату шарттары («Кері РЕПО») кіреді. Ақша қаражаттары мен ақша қаражаттарының баламалары амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, өйткені олар өтеу мерзіміне дейін шартта көзделген ақша



ағындарын алу үшін ұсталады және бұл ақша ағындары тек негізгі қарыз бен пайыз есебінен төлемдер болып табылады.

«Кері РЕПО» операциялары

Кері сату міндеттемесі бар қысқа мерзімді сатып алу туралы келісімдер («Кері РЕПО» операциялары) «Кері РЕПО» операциялары бойынша активтер ретінде осы активтердің жоғары өтімділігіне байланысты ақша қаражаты және олардың қаржылық жағдай туралы есеп баламалары бабында көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырмашылық пайда немесе залал ретінде көрсетіледі.

Банк депозиттері

Қор өз қызметінің барысында банктерде әр түрлі мерзімге депозитке қаражат орналастырады. Банктердегі депозиттер амортизацияланған құн бойынша есепке алынады және күтілетін кредиттік шығындар резервін шегеріп, қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Борыштық құрал өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша, егер ол төмендегі екі шартқа да жауап берсе және Қордың қалауы бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктелмеген жағдайда ғана бағаланады:

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

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық қаржы активтері бойынша пайда немесе залал құрамында танылатын мынадай баптарды қоспағанда, пайда мен залал өзге жиынтық табыстың құрамында танылады:

- тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер;
- күтілетін кредиттік залалдар және құнсызданудан болған залалдардың қалпына келтірілген сомалары;
- валюта бағамдарының өзгеруінен пайда немесе залал.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық қаржы активін тану тоқтатылған кезде бұрын өзге жиынтық кірістің құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал меншікті капитал құрамынан пайда немесе залал құрамына қайта жіктеледі. Осы санаттағы Қордың қаржылық активтеріне өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын сатып алынған борыштық бағалы қағаздар жатады.

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын және өзге жиынтық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтерінің құнсыздан

Әрбір есепті күндегі жағдай бойынша, егер осы қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай ұлғайған болса, Қор қаржы құралы бойынша оның бүкіл қолданылу мерзіміндегі күтілетін кредиттік залалға тең сомада (2-кезең) шығындар үшін бағалау резервін таниды.

Егер есепті күндегі жағдай бойынша бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы болмаса, Қор қысқа мерзімді дебиторлық берешекті қоспағанда, осы қаржы құралы бойынша 12 айлық кредиттік залалға (1-кезең) тең сомада шығындарға бағалау резервін таниды.

Қор құнсызданудан түскен пайда немесе залал құрамында амортизацияланған құн бойынша бағаланатын активтер үшін есепті күндегі қаржы активінің/міндеттеменің баланстық құнына сәйкес есепті күндегі жағдай бойынша бағалау резервін залалдарға түзету үшін қажетті күтілетін кредиттік залалдардың (немесе оларды қалпына келтірудің) сомасын таниды.

Қор құнсызданудан түскен пайда немесе залал құрамында әділ құны бойынша бағаланатын активтер үшін есепті күнгі меншікті капиталдың тиісті құрамдас бөлігіне сәйкес есепті күндегі шығынға арналған резервті түзету үшін қажетті күтілетін кредиттік залалдардың (немесе олардың қайтарылуының) сомасын өзге жиынтық кіріс арқылы таниды.

Есепті күндегі жағдай бойынша Қор сатып алынған немесе пайда болған кредиттік құнсызданған қаржы активтері бойынша шығындар резерві ретінде қаржы құралының бастапқы тану сәтінен бастап қызмет ету мерзімі ішінде күтілетін кредиттік залалдардағы жиынтық өзгерістерді ғана таниды.



Егер алдыңғы есепті кезеңде Қор қаржы құралы бойынша шығынға арналған бағалау резервін бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығынға тең сомда бағаласа, бірақ ағымдағы есепті күндегі жағдай бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы жоқ екенін анықтаса, онда ағымдағы есепті күнге Қор 12 айлық күтілетін кредиттік шығынға тең сомда бағалау резервін есептейді.

Қор құнсызданудан түскен пайда немесе залал ретінде есепті күндегі жағдай бойынша күтілетін кредиттік залалдар сомасына дейінгі залалдарға бағалау резервін түзету үшін қажетті соманы таниды.

Қор қаржы құралы бойынша күтілетін кредиттік залалды көрсететін тәсілмен бағалайды:

- ықтимал нәтижелер ауқымын бағалау арқылы анықталатын бейтарап және ықтималдықпен өлшенген сома;
- ақшаның уақытша құны; және
- өткен оқиғалар, ағымдағы жағдайлар және болжамды болашақ экономикалық жағдайлар туралы негізді және расталатын ақпарат, есепті күнге шамадан тыс шығындар мен күш-жігерсіз қол жетімді.

Күтілетін кредиттік залалды бағалау кезінде қаралатын ең жоғары кезең – бұл Қор кредиттік тәуекелге ұшырайтын шарт бойынша ең жоғары кезең (ұзартуға арналған опциондарды ескере отырып).

Қарызды да, қарыздарды беру жөніндегі міндеттеменің пайдаланылмаған құрамдас бөлігін де қамтитын қаржы құралдары бойынша шартта көзделген Қордың қарызды өтеуді талап ету және қарыздарды беру жөніндегі міндеттеменің пайдаланылмаған құрамдас бөлігінің күшін жою мүмкіндігі Қордың кредиттік залалдар тәуекеліне ұшырауын шектемейді. Мұндай қаржы құралдары бойынша Қор кредиттік тәуекелге ұшыраудың бүкіл кезеңіндегі кредиттік залалдарды бағалайды және мұндай кезең шарт бойынша ең жоғары кезеңнен асып кетсе де, кредиттік тәуекелдерді басқару жөніндегі Қор қызметінің нәтижесінде күтілетін кредиттік залалдар азаймайды.

Бастапқы танылған сәттен бастап несиелік тәуекелдің едәуір ұлғаюына байланысты бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындарды тану мақсатына жету үшін несиелік тәуекелдің топтық негізде айтарлықтай өсуін бағалау қажет болуы мүмкін, мысалы, қаржылық құралдар тобы немесе кіші тобы бойынша несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуін көрсететін ақпаратты талдау арқылы. Бұл Қордың несиелік тәуекел айтарлықтай өскен жағдайда, егер жеке құрал деңгейінде несиелік тәуекелдің осындай айтарлықтай өсуін растау әлі қол жетімді болмаса да, бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындарды тану мақсатына жетуіне кепілдік береді.

Қамтамасыз етілген қаржы активінің күтілетін ақша ағындарының дисконтталған құнын есептеу несиелік берушінің борышкердің мүлкіне иелік ету ықтималдығының дәрежесіне қарамастан, қамтамасыз етуді алу және сату шығындарын шегергенде, несиелік берушінің борышкердің мүлкіне иелік етуінен туындауы мүмкін ақша ағындарын қамтиды.

Егер келесі кезеңде құнсызданудан болған залал сомасы төмендесе және бұл төмендеу құнсыздану танылғаннан кейін болған оқиғаға объективті түрде жатқызылуы мүмкін (мысалы, дебитордың кредиттік рейтингінің жоғарылауы сияқты), құнсызданудан бұрын көрсетілген залал пайда мен залал арқылы құрылған резервті түзету арқылы қалпына келтіріледі.

Өтеу мүмкін емес және оларға қатысты толық немесе ішінара өтеу мақсатында барлық қажетті рәсімдер аяқталған және залалдың түпкілікті сомасы айқындалған активтер құнсыздануға арналған резерв есебінен есептен шығарылады. Бұрын есептен шығарылған сомаларды кейіннен өтеу пайда немесе залал құрамында құнсызданудан болған залалдарға жатқызылады.

Қысқа мерзімді дебиторлық берешек бойынша күтілетін кредиттік залалдарды бағалау үшін Қор келісім-шарттың барлық мерзімі ішінде шығындарға резервті есептеуге мүмкіндік беретін провизия матрицасына негізделген оңайлатылған тәсілді пайдаланады. Провизия матрицасы болашаққа болжамды макроэкономикалық бағалауларды ескере отырып, несиелік шығын бойынша тарихи тәжірибе негізінде есептеледі және әрбір есепті күнде жаңартылады. Сауда дебиторлық берешегі мерзімі өткен күндер негізінде жіктеледі және күтілетін несиелік шығын деңгейі дефолт мөлшерлемелерін тарихи талдау негізінде анықталады. Шығындар бойынша резервтегі өзгерістер пайда немесе залал туралы есепте көрсетіледі.

Қаржылық міндеттемелер

Қор 9 ХҚЕС қолдану аясында өзінің қаржылық міндеттемелерін келесідей жіктейді:

- пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер;
- амортизацияланған құн бойынша өлшенетін қаржылық міндеттемелер;



Барлық қаржылық міндеттемелер бастапқыда мәміле бойынша оларға тікелей қатысты шығындарды шегергенде (кредиттер, қарыздар және кредиторлық берешек жағдайында) әділ құны бойынша танылады. Қордың қаржылық міндеттемелеріне Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтері (бұдан әрі – РГСВ), зиянды өтеу резерві (бұдан әрі – РВВ) және сауда кредиторлық берешегі жатады.

Сақтандыру және өтемақы бойынша провизиялар және сауда кредиторлық берешек бастапқы танудан кейін тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Кірістер мен шығыстар сақтандыру және өтемақы резервтері мен сауда кредиторлық берешегі тану тоқтатылған немесе құнсызданған кезде, сондай-ақ амортизация процесі арқылы пайда немесе залал құрамында танылады.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату

Қаржы активі бұдан былай Қордың қаржылық жағдайы туралы есебіне қосылмайды, егер:

- активтен ақша ағындарын алу құқықтарының қолданылу мерзімі аяқталды;
- Қор активтен ақша ағындарын алу құқығын сақтайды, бірақ оларды үшінші тұлғаға елеулі кідіріссіз толық көлемде беруге міндеттеме алды;
- Қор активтен ақша ағындарын алу құқығын берді және не активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды берді, не бермеді, бірақ активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды сақтамады, бірақ сол активке бақылауды тапсырды.

Егер міндеттеме өтелсе, күші жойылса немесе оның қолданылу мерзімі аяқталса, *қаржылық міндеттемені* тану тоқтатылады.

Егер қолда бар қаржылық міндеттеме айтарлықтай өзгеше шарттарда сол кредитор алдындағы басқа міндеттеменен ауыстырылса немесе қолда бар міндеттеменің шарттары айтарлықтай өзгерген болса, мұндай ауыстыру немесе өзгерістер бастапқы міндеттемені тануды тоқтату және жаңа міндеттемені тануды бастау ретінде ескеріледі, ал олардың баланстық құнындағы айырма кезеңнің пайдасы мен залалында танылады.

Негізгі құралдар

Түсу сәтіндегі негізгі құралдар бастапқы құны бойынша көрсетіледі және одан әрі жинақталған тозуды және құнсызданудан жинақталған шығындарды шегергенде бастапқы құны бойынша есепке алынады. Нысанның тозуы ол пайдалануға қол жетімді болған кезде басталады.

Тозу активтерді пайдалы пайдаланудың келесі бағалау мерзімдері ішінде тікелей әдіспен есептеледі:

	Қызмет мерзімі, жылдар
Жер	Тозу есептелмейді
Ғимараттар мен құрылыстар	50
Басқасы	3 – 10

Тарату құны, пайдалы пайдалану мерзімдері және активтердің тозуын есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талданады және қажеттілігіне қарай түзетіледі.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануы

Әрбір есепті күнде Қор активтің қаржылық жағдайы туралы есептік құнының құнсыздану белгілерінің бар-жоғын тексеру арқылы активтің құнсыздануы мүмкін белгілерінің бар-жоғын бағалайды. Егер мұндай белгілер болса, Қор активтің өтелетін құнын бағалайды және оны баланстық құнымен салыстырады. Активтің өтелетін құны активтің немесе қозғалысқа келтіретін бірліктің сатуға жұмсалған шығындарды немесе пайдалану құнын шегергендегі әділ құнының ең үлкені болып табылады және егер актив оның ақшалай қаражатына айтарлықтай тәуелсіз ақша ағындарын жасамайтын болса, жеке актив үшін анықталады. Түсімдер басқа активтермен жасалған. Егер активтің баланстық құны оның өтелетін құнынан асып кетсе, актив құнсызданған болып есептеледі және оның құны өтелетін құнға дейін есептен шығарылады. Құнсызданудан болған залал кезеңнің пайдасында немесе залалында немесе өзге жиынтық кірісте (қайта бағалау резервіндегі қайта бағаланған активтер үшін) танылады.



Табыс салығы

Ағымдағы салық

Ағымдағы және алдыңғы кезеңдер үшін ағымдағы салық бойынша салық активтері мен міндеттемелері салық органдарынан өтеуге немесе салық органдарына төлеуге болжанатын сома бойынша бағаланады. Берілген соманы есептеу үшін қолданылатын салық ставкалары мен салық заңнамасы — есепті күні қабылданған немесе нақты қабылданған ставкалар мен заңдар.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен олардың баланстық құны арасындағы барлық уақытша айырмашылықтар бойынша есепті күнге танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі мынадай жағдайларды қоспағанда, барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады:

- кейінге қалдырылған салық міндеттемесі гудвиллді немесе бизнесті біріктіру болып табылмайтын және ол жасалған кезде бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға да немесе шығынға да әсер етпейтін мәміле бойынша активті немесе міндеттемені бастапқы тану нәтижесінде пайда болған кезде;
- еншілес және қауымдастырылған компанияларға инвестициялармен байланысты салық салынатын уақытша айырмашылықтарға қатысты, егер бас компания уақыт бойынша бөлуді бақылай алса уақыт айырмашылығын қалпына келтіру және жақын болашақта уақытша айырмашылықтың қайтарылмауының айтарлықтай мүмкіндігі бар.
- Кейінге қалдырылған салық активтері барлық шегерілетін уақыт айырмашылықтары, пайдаланылмаған салық жеңілдіктері және пайдаланылмаған салық шығындары бойынша танылады, бұл уақытша айырманың жақын болашақта қалпына келтірілуі және шегерілетін уақыт айырмашылықтары, пайдаланылмаған салық жеңілдіктері және пайдаланылмаған салық шығындары есептелуі мүмкін салық салынатын пайда алу ықтималдығы жоғары дәрежеде, келесі жағдайлардан басқа:
- шегерілетін уақытша айырмашылықтарға қатысты кейінге қалдырылған салық активтері бизнесті біріктіру болып табылмайтын операциядағы активті немесе міндеттемені бастапқы тану нәтижесінде туындаған және операцияны жасау кезінде бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға немесе залалға да әсер етпейтін кезде;
- еншілес және қауымдастырылған компанияларға инвестициялармен байланысты шегерілетін уақытша айырмашылықтарға қатысты кейінге қалдырылған салық активтері жақын болашақта уақытша айырмашылықтардың азаюы және уақытша айырмашылықтар пайдаланылуы мүмкін салық салынатын пайда алу ықтималдығы бар дәрежеде ғана танылады.

Кейінге қалдырылған салық активінің баланстық құны әрбір есепті күнде қаралады және кейінге қалдырылған салық активінің барлығын немесе бір бөлігін пайдалануға мүмкіндік беретін жеткілікті салық салынатын пайданың болуы екіталай болса, азайтылады. Мойындалмаған кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнде қаралады және болашақ салық салынатын пайда кейінге қалдырылған салық активтерін пайдалануға мүмкіндік беретін ықтималдық дәрежесінде танылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті жылғы жағдай бойынша қолданысқа енгізілген немесе іс жүзінде қолданысқа енгізілген салық ставкалары (және салық заңнамасы) негізінде актив іске асырылатын және міндеттеме өтелетін есепті жылы қолданылуы болжанатын салық ставкалары бойынша бағаланады.

Ағымдағы және кейінге қалдырылған салықтар, егер салық пайдадан немесе залалдан тыс танылатын баптарға қатысты болса, пайда немесе залалдан тыс танылады. Тиісінше, танылатын баптарға қатысты ағымдағы және кейінге қалдырылған салық:

- өзге жиынтық кірісте, басқа жиынтық кірісте тануға жатады;
- тікелей меншікті капиталда, тікелей меншікті капиталда танылуы тиіс.

Мерзімі кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері, егер ағымдағы салық активтері мен міндеттемелерін есепке алуға заңды түрде бекітілген құқық болса және кейінге қалдырылған салықтар бір салық төлеуші мен салық органына қатысты болса, өзара есепке алынады.



Зейнетақы, әлеуметтік салық және әлеуметтік аударымдар, сондай-ақ әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша аударымдар мен аударымдар бойынша міндеттемелер

Қор Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салықты және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына заңмен белгіленген міндетті әлеуметтік аударымдарды төлейді. Әлеуметтік салық пен әлеуметтік аударымдардың жиынтық ставкасы қызметкерлердің салық салынатын кірістерінің 9.5% құрайды.

Қор сондай-ақ Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға аударымдарды қызметкерлердің салық салынатын кірістерінің 3% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударады.

Қор өз қызметкерлерінің жалақысының 2% - әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына жарна ретінде ұстайды.

Сондай-ақ Қор Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударым ретінде өз қызметкерлерінің жалақысының 10% ұстайды. Сондай-ақ Қор жұмыс берушінің жалақысының 1,5% мөлшеріндегі міндетті зейнетақы жарналарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударады. Заң бойынша зейнетақы жарналары қызметкерлердің міндеті болып табылады, ал Қордың қызметкерлерге зейнеткерлікке шыққан кезде жәрдемақы беру бойынша ағымдағы немесе болашақ міндеттемесі жоқ.

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал бастапқы құны бойынша көрсетіледі және жай акциялармен көрсетіледі.

Резервтік капитал

Резервтік капитал 2004-2018 жылдар аралығындағы кезеңдегі Қордың таза кірісінен қалыптастырылды. 2019 жылдан бастап Қор туралы заңға енгізілген өзгерістерге байланысты резервтік капиталды толықтыру тоқтатылды. Резервтік капитал Қордың меншікті капиталының бөлігі болып табылады. Резервтік капиталдың құрамында жинақталған қаражат, егер РГСВ және РВВ құрамында жинақталған қаражат жеткіліксіз болса, Қордың меншікті капиталы есебінен кепілдікті және ұқсас төлемдерді жүзеге асыруға арналған.

Пайыздық кірістер мен шығыстарды тану

Қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс, егер Қорға экономикалық пайда алу ықтималдығы болса және кіріс сомасы сенімді түрде өлшенетін болған жағдайда танылады. Пайыздық кіріс/шығыс тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі арқылы есептеледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі – бұл қаржы активінің немесе қаржылық міндеттеменің (немесе қаржылық активтер тобының, қаржылық міндеттемелер тобының) амортизацияланған құнын есептеуді, сондай-ақ пайыздық кірісті немесе пайыздық шығысты тиісті кезеңге бөлуді қамтитын әдіс. Тиімді пайыздық мөлшерлеме – күтілетін болашақ төлемдерді немесе ақшалай түсімдерді қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің таза келтірілген құнына дейін қалыпқа келтіретін пайыздық мөлшерлеме.

Егер қаржы активі немесе осыған ұқсас қаржы активтерінің тобы құнсыздану нәтижесінде есептен шығарылса (ішінара есептен шығарылса), пайыздық кіріс құнсызданудан болған залалдарды есептеу мақсатында болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлемені ескере отырып айқындалады. Әділ құн бойынша бағаланатын активтер бойынша алынған пайыздар пайыздық кіріс ретінде жіктеледі.

«Кері РЕПО» бойынша кірістерді/шығыстарды тану

«Кері РЕПО» операциялары бойынша кірістер/шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, пайданың немесе залалдың құрамындағы пайыздық кірістер немесе шығыстар ретінде танылады.

Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу

Тарап Қормен тікелей немесе жанама түрде бір немесе бірнеше делдалдар арқылы бақылауды жүзеге асырса немесе Қордың бақылауында болса, ол Қормен байланысты болып саналады; қаржылық және операциялық шешімдерді қабылдау кезінде оған елеулі ықпал ететін Қорға қатысу үлесі бар.

Байланысты тараптармен мәмілелер - бұл комиссия алынған немесе алынбағанына қарамастан, байланысты тараптар арасындағы ресурстарды, қызметтерді немесе міндеттемелерді беру.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Кейінгі оқиғалар есепті күн мен қаржылық есептілік шығару үшін бекітілген күн аралығында орын алған қолайлы немесе қолайсыз оқиғалар болып табылады. Есепті күнгі жағдайдың болуын растайтын оқиғалар қаржылық есептілікте (түзететін оқиғалар) көрсетіледі. Есепті күннен кейін туындаған жағдайларды көрсететін оқиғалар қаржылық есептілікте көрсетілмейді (түзетілмейтін оқиғалар).



Бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер және шартты активтер

Бағалау міндеттемелері белгісіз мерзімде немесе сомасында міндеттемелер болып табылады және мына жағдайларда танылады:

- өткен оқиғаның нәтижесінде Қорда бар міндеттеме (занды немесе есептелген);
- осы міндетті орындау үшін ресурстардың қандай да бір шығуына қажеттіліктің туындауы ықтимал;
- міндеттеме сомасы дұрыс бағалануы мүмкін.

Шартты міндеттеме – бұл өткен оқиғалардан туындайтын, бірақ міндеттемені қанағаттандыру үшін ресурстардың кетуі ықтималды болмағандықтан немесе міндеттеме сомасын сенімді түрде бағалау мүмкін болмағандықтан мойындалмайтын ағымдағы міндеттеме. Шартты міндеттемелер танылмайды, бірақ ресурстардың кетуі ықтимал болмаса, ашып көрсетілуге тиіс. Шартты активтер қаржылық есептілікте танылмайды, бірақ экономикалық пайда алу ықтималдығы болған кезде ашылады.

Шетел валютасындағы операциялар

Шетел валютасындағы операцияларды Қор бастапқыда мәміле тану талаптарына сәйкес келетін күні қолданыста болған ресми айырбастау бағамын пайдалана отырып теңгемен таниды. Шетелдік валютада көрсетілген акша активтері мен міндеттемелері де есепті күні қолданыста болған айырбас бағамы бойынша қайта есептеледі.

Қордың монетарлық активтері мен міндеттемелері есепті күнге мынадай бағамдар бойынша теңгеге қайта есептеледі:

- 2024 жылдың 31 желтоқсанына:
АҚШ долларымен көрсетілген – 1 доллар үшін 525.11 теңге бағамы бойынша;
- 2023 жылдың 31 желтоқсанына:
АҚШ долларымен көрсетілген – 1 доллар үшін 454,56 теңге бағамы бойынша;

Шетел валюталарында көрсетілген қаржылық есептілік баптарын қайта есептеу үшін, сондай-ақ бухгалтерлік есепте валюталық операцияларды көрсету мақсаттары үшін Қор Қазақстан Республикасында белгіленген валюталардың ресми бағамын пайдаланады.

Монетарлық баптарды өтеу және қайта есептеу кезінде туындайтын барлық бағамдық айырмашылықтар кезеңнің пайдасы мен залалына қосылады.

Шетел валютасындағы тарихи құны бойынша бағаланатын монетарлық емес баптар бастапқы мәміле жасалған күнге валюталардың айырбастау бағамы бойынша қайта есептеледі.

Шетел валютасындағы әділ құн бойынша бағаланатын монетарлық емес баптар әділ құн айқындалған күнге айырбас бағамы бойынша аударылады. Монетарлық емес баптарды қайта есептеу кезінде туындайтын барлық бағамдық айырмашылықтар баптың әділ құнының өзгеруі нәтижесінде кірістерді немесе шығыстарды тану қағидаттарына сәйкес ескеріледі.

РГСВ есебінен алынған қаражаттың, РВВ есебінен алынған қаражаттың және меншікті капитал есебінен алынған қаражаттың бөлек есебі

«Қор туралы» Заңның талаптарына сәйкес РГСВ есебінен алынған қаражаттың, РВВ есебінен алынған қаражаттың және меншікті капитал (меншікті активтер) есебінен алынған қаражаттың есебі бөлек жүргізіледі.

РГСВ мыналарды қамтиды:

- «жалпы сақтандыру» саласына арналған РГСВ (бұдан әрі – РГСВ КОС);
- «өмірді сақтандыру» саласына арналған РГСВ (бұдан әрі – РГСВ КСЖ);

Қордың инвестициялық портфельі жеке басқарылатын төрт дербес құрамдас бөлікке бөлінеді:

- РГСВ КОС қаражаты есебінен қалыптасқан инвестициялық портфель;
- РГСВ КСЖ қаражаты есебінен қалыптасқан инвестициялық портфель;
- РВВ қаражаты есебінен қалыптасқан инвестициялық портфель;
- меншікті капиталдан (меншікті активтерден) қалыптасатын инвестициялық портфель.



РГСВ КОС, РГСВ КСЖ және РВВ қаражатын есепке алуды және сақтауды кастодиандық шартқа сәйкес кастодиан жүзеге асырады. Қорға сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтері мен өтемақы резервтерінің қаражатын Қор туралы заңда көзделмеген мақсаттарға пайдалануға тыйым салынады. Қордың әкімшілік-шаруашылық қызметі және оның өтелуі Қор туралы заңға сәйкес оларды инвестициялаудан түсетін кірістер мен Қордың рұқсат етілген комиссиясын қоса алғанда, Қордың өз капиталы (меншікті активтері) қаражаты есебінен қамтамасыз етілуге тиіс.

РГСВ мен РВВ қалыптасуы

РГСВ міндетті жарналар, Қорға қатысушы сақтандыру ұйымдарының міндетті жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамағаны не уақтылы орындамағаны үшін тұрақсыздық айыбы, сақтандыру ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтататын мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан Қор алған ақша есебінен қалыптастырылады - Қордың талаптарын қанағаттандыру тәртібімен, сондай-ақ, резерв қаражатын инвестициялаудан алынған, резерв қаражатын инвестициялаудан алынған теріс инвестициялық кіріске азайтылған және Қордың комиссиялық сыйақысын қоса алғанда, резерв қаражатын инвестициялауға байланысты шығыстарға азайтылған инвестициялық кіріс және тиісті салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер сомасы есебінен жүзеге асырылады.

РВВ Қорға қатысушы сақтандыру ұйымдарының бастапқы біржолғы жарналарды, қосымша жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамағаны не уақтылы орындамағаны үшін бастапқы біржолғы жарналар, қосымша жарналар және тұрақсыздық айыбы есебінен, сондай-ақ резерв қаражатын инвестициялаудан алынған, резерв қаражатын инвестициялаудан алынған теріс инвестициялық табысқа азайтылған және қор қаражатын инвестициялаудан алынған инвестициялық кіріс есебінен қалыптастырылады. Қордың комиссиялық сыйақысын қоса алғанда, резервті инвестициялауға байланысты шығыстар, және тиісті салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің сомалары.

Жарналар есебінен РГСВ және РВВ қалыптастыру

Міндетті жарналардың мөлшерлемелерін Қор жыл сайын айқындайды.

Міндетті жарналардың, қосымша жарналардың және шартты міндеттемелердің мөлшерлемелерін есептеу әдістемесі, оларды төлеу тәртібі мен мерзімдері «Міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемелерін есептеу әдістемесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 387 қаулысымен, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдері, қалыптастыру және есепке алу тәртібімен белгіленген сақтандыру ұйымдарының, Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымдарының филиалдарының шартты міндеттемелері - Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары»

Міндетті жарналардың мөлшері қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің көлеміне және сақтандырудың мынадай кепілдік берілетін түрлері (сыныптары) шеңберінде жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша міндетті жарналардың мөлшерлемесіне сүйене отырып есептеледі:

- міндетті сақтандыру туралы талап, сақтандырудың түрлері мен ең төменгі шарттары (оның ішінде сақтандыру объектісі, сақтандыру тәуекелдері және сақтандыру сомаларының ең төменгі мөлшері) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленетін сақтандыру түрлерін қоспағанда, міндетті сақтандырудың барлық түрлері, ал сақтандырудың өзге шарттары мен тәртібі Тараптардың келісімімен (есептелген сақтандыру) айқындалады;
- «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын өмірді сақтандыру;
- зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын аннуитеттік сақтандыру.

Сақтандырудың басқа кепілдендірілген түрлері бойынша міндетті жарналардың мөлшері сақтандыру ұйымы есептеген сақтандыру сыйлықақыларының көлеміне және міндетті жарналардың мөлшерлемесіне қарай есептеледі.

Қорға қатысушы сақтандыру ұйымы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерді бұзған жағдайда, мұндай сақтандыру ұйымы үшін міндетті жарна мөлшерлемесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен ұлғайтылуға тиіс.



РГСВ қаражаты жеткіліксіз болған жағдайда Қор шартты міндеттемелері шегінде Қорға қатысушы сақтандыру ұйымдарының төтенше жарналарын тартады.

Қорға қатысушы сақтандыру ұйымы шартты міндеттемелерді қалыптастыруға және есепке алуды жүргізуге міндетті.

Қорға қатысушы сақтандыру ұйымының шартты міндеттемелерінің мөлшері қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің көлеміне және сақтандырудың мынадай кепілдік берілетін түрлері (сыныптары) шеңберінде жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша шартты міндеттемелердің мөлшерлемесіне сүйене отырып есептеледі:

- міндетті сақтандыру туралы талап, сақтандырудың түрлері мен ең төменгі шарттары (оның ішінде сақтандыру объектісі, сақтандыру тәуекелдері және сақтандыру сомаларының ең төменгі мөлшері) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленетін сақтандыру түрлерін қоспағанда, міндетті сақтандырудың барлық түрлері, ал сақтандырудың өзге шарттары мен тәртібі тараптардың келісімімен (есептелген сақтандыру) айқындалады;
- «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын өмірді сақтандыру;
- зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын аннуитеттік сақтандыру.

Сақтандырудың басқа кепілдендірілген түрлері бойынша шартты міндеттемелердің мөлшерін Қорға қатысушы сақтандыру ұйымы оның кепілдендірілген сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру сыйлықақыларының көлеміне және шартты міндеттемелердің мөлшерлемесіне сүйене отырып есептейді. Төтенше жарналардың мөлшері сақтандыру ұйымы қалыптастырған сақтандыру резервтерінің жалпы көлеміндегі барлық сақтандыру ұйымдары қалыптастырған сақтандыру резервтерінің үлесіне барабар айқындалады:

- міндетті сақтандыру туралы талап, сақтандырудың түрлері мен ең төменгі шарттары (оның ішінде сақтандыру объектісі, сақтандыру тәуекелдері және сақтандыру сомаларының ең төменгі мөлшері) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленетін сақтандыру түрлерін қоспағанда, міндетті сақтандырудың барлық түрлері, ал сақтандырудың өзге шарттары мен тәртібі тараптардың келісімімен (есептелген сақтандыру) айқындалады;
- «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын өмірді сақтандыру;
- зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- «Қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын аннуитеттік сақтандыру.

Сақтандырудың басқа кепілдендірілген түрлері бойынша сақтандыру ұйымының төтенше жарналарының мөлшері ағымдағы есепті кезеңдегі сақтандырудың осы түрлері бойынша Қорға қатысушы барлық сақтандыру ұйымдарының сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі өзі жасасқан сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының үлесіне барабар айқындалады.

РГСВ және сақтандыру ұйымдарының төтенше жарналары жеткіліксіз болған жағдайда-сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне қатысушы Қордың меншікті капиталы уәкілетті органның келісімі бойынша Қордың Директорлар кеңесі айқындаған тәртіппен пайдаланылады.

Жәбірленушінің өміріне, денсаулығына келтірілген зиянды өтеу жөніндегі төлемдерді және (немесе) Қор туралы заңда көзделген жерлеуге арналған шығыстарды жүзеге асыру үшін РВВ жеткіліксіз болған жағдайда, Қор ағымдағы тоқсанның соңына дейін Қордың Директорлар кеңесі белгілеген мөлшерде РГСВ қаражатын пайдалануға құқылы. РГСВ қалпына келтіру үшін Қорға РГСВ пайдаланылған сомасы мөлшерінде сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне қатысушы сақтандыру ұйымдарынан төтенше жарналар тартады.

«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында РГСВ КОС қаражатын пайдалануға және керісінше, пайдаланылған соманың орнын толтыруды, оның ішінде қатысушы сақтандыру ұйымдарының төтенше жарналарын тарту есебінен Қордың Директорлар кеңесі айқындаған тәртіппен «жалпы сақтандыру» саласы бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында РГСВ КСЖ



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

қаражатын пайдалануға жол беріледі «жалпы сақтандыру» саласы немесе «өмірді сақтандыру» саласы, сақтандырудың қай саласы бойынша кепілдік берілетініне байланысты.

РГСВ, төтенше жарналар және Қордың меншікті капиталы жеткіліксіз болған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Үкіметі және өзге де ұйымдар Қорға қатысушы сақтандыру ұйымдарының төтенше жарналары есебінен өтелуге жататын қарыз беруге құқылы.

Инвестициялық кіріс есебінен РГСВ және РВВ қалыптастыру

РГСВ КОС, РГСВ КСЖ және РВВ-дан қаражаттарды инвестициялаудан алынған инвестициялық кіріс есепті кезеңнің бөлінбеген кірісінің бөлігі ретінде есепке алынады. Есепті кезеңнің соңында Қор акционерлері жиналысының шешімі негізінде инвестициялық кіріс тиісті резервті қалыптастыру үшін бөлінеді.

Болу резервтік қорларды инвестициялауға байланысты шығыстарға, соның ішінде Қордың комиссиясына және тиісті салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер сомасына азайтылған РГСВ және РВВ қорларын инвестициялаудан түсетін инвестициялық кіріске жатады.

Қордың комиссиялық сыйақы мөлшерлемесі жоғары емес шектерде белгіленеді:

- РГСВ және РВВ қорларын инвестициялаудан қаржы жылы ішінде алынған жалпы инвестициялық кірістің 7,5 пайызы;
- РГСВ КОС, РГСВ КСЖ және РВВ-ға қаржы жылына енгізілген жарналардың жалпы сомасының 0,025 пайызы.

Қордың комиссиялық сыйақысын жыл сайын Қордың директорлар кеңесі белгілейді. Қордың комиссиялық мөлшерлемесі жылына бір реттен жиі емес өзгеруі мүмкін.

2024 және 2023 жылдары Қор шекті деңгейге тең комиссиялық мөлшерлемелерді пайдаланды.

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	-	98,410
Теңгедегі ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат	843	8,564
Шетел валютасындағы ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаты	6	-
Теңгедегі жеке брокерлік шоттардағы ақшалай қаражат	-	548
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	-	(3)
Жиыны	849	107,519
РГСВ КОС		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	-	8,033
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат теңгемен	7	-
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	127	-
Жиыны	134	8,033
РГСВ КСЖ		
Теңгедегі жеке брокерлік шоттардағы ақшалай қаражат	1,503	-
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	502	-
Жиыны	2,005	-
РВВ		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	-	32,134
Теңгедегі жеке брокерлік шоттардағы ақшалай қаражат	235	-
Жиыны	235	32,134
Барлығы	3,223	147,686

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат ВВВ-несиелік рейтингі бар екінші деңгейлі банкте орналастырылды.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Бұл ақпарат «Standard&Poor's» агенттігі немесе «Standard&Poor's» агенттігінің шкаласына сәйкес айырбасталған басқа рейтингтік агенттіктер берген кредиттік рейтингтерге негізделген.

Барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен емес және несиелік тәуекел деңгейінің 1 сатысына жатқызылған.

Активтерге қатысты қабылданған қамтамасыз ету

2024 жылғы және 2023 жылы Қор «Кері РЕПО» мәмілелерін жасады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша "кері РЕПО" ашық мәмілелері шегеріледі (2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша "кері РЕПО" операциялары бойынша актив "Қазақстан орнықтылық қоры" АҚ бағалы қағаздарымен, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық міндеттемелерімен қамтамасыз етілді). Резервтер мен меншікті активтер қаражаты бөлінісінде «Кері РЕПО» шарттарын қамтамасыз ету ретінде пайдаланылатын қаржы активтерінің әділ құны мынадай түрде ұсынылады:

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер	-	99,023
РГСВ КОС	-	8,084
РГСВ КСЖ	-	-
РВВ	-	32,334

Бұл операциялар стандартты кредиттеу, қарыз алу операциялары және бағалы қағаздарды қарызға беру үшін әдеттегі және жалпы қабылданған шарттарда жүргізіледі. Күтілетін кредиттік залалдар бойынша Резерв «Кері РЕПО» операциялары бойынша активтерге қатысты оның мәнісіздігіне байланысты танылған жоқ.

6. БАНК ДЕПОЗИТТЕР

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 14.75% мөлшерлеме)	-	11,013
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	-	(4)
Жиыны		11,009
РГСВ КОС		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 14.75% мөлшерлеме)	50,485	14,481
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	(27)	(5)
Жиыны	50,458	14,476
РГСВ КСЖ		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 14.75% мөлшерлеме)	-	3,288
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	-	(1)
Жиыны		3,287
РВВ		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 14.75% мөлшерлеме)	-	8,295
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	-	(3)
Жиыны		8,292

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктік депозиттердегі ақшалай қаражат ВВВ-несиелік рейтингі бар екінші деңгейдегі банкте орналастырылды. Бұл ақпарат «Standard&Poor's» агенттігі немесе «Standard&Poor's» агенттігінің шкаласына сәйкес айырбасталған басқа рейтингтік агенттіктер берген кредиттік рейтингтерге негізделген.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен емес және несиелік тәуекел деңгейінің 1 сатысына жатқызылған.

7. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

Эмитент	Түрі	Өтеу мерзімі	Пайыздық мөлшерлеме	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2025 – 2037жж.	5 – 16.7%	4,709,242	4,463,847
Жиыны				4,709,242	4,463,847
РГСВ КОС					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2025 – 2037жж.	5 – 16.7%	10,769,585	9,678,133
Жиыны				10,769,585	9,678,133
РГСВ КСЖ					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2025 – 2037жж.	5 – 16.7%	7,504,183	2,535,637
Жиыны				7,504,183	2,535,637
РВВ					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2025 – 2037жж.	5 – 16.7%	3,194,957	2,887,615
Жиыны				3,194,957	2,887,615
Барлығы				26,177,967	19,565,232

2024 жылы және 2023 жылы Standard&Poor's рейтингтік агенттігі Қазақстан Республикасының BBB- деңгейіндегі егеменді кредиттік рейтингін растады. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері мерзімі өткен болып табылмайды және кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылады. Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтеріне қатысты оның мәнісдігіне байланысты танылған жоқ.



8. ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС АРҚЫЛЫ ӨДЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

Эмитент	Түрі	Өтеу мерзімі	Пайыздық мөлшерлеме	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер					
Екінші деңгейдегі банктер	Облигация	2025-2026жж.	6%-10.95%	451,544	395,300
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				451,544	103,162
Несиелік рейтингсіз				-	292,138
Корпоративтік бағалы қағаздар	Облигация	2025-2027жж.	4.75%-9.5%	288,221	155,159
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				288,221	155,159
Жиыны				739,765	550,459
РГСВ КОС					
Екінші деңгейдегі банктер	Облигация	2025-2026жж.	6%-10.95%	1,685,671	493,207
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				1,685,671	371,744
Несиелік рейтингсіз				-	121,463
Корпоративтік бағалы қағаздар	Облигация	2025-2027жж.	4.75%-9.5%	763,885	329,763
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				763,885	329,763
АҚШ Қаржы министрлігі	Облигация	2026ж.	1.75%	47,062	1,085,305
Оның ішінде					
AA+ несиелік ұпайымен				47,062	1,085,305
Жиыны				2,496,618	1,908,275
РГСВ КСЖ					
Екінші деңгейдегі банктер	Облигация	2025-2026жж.	6%-10.95%	622,849	610,869
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				622,849	554,692
Несиелік рейтингсіз				-	56,177
Корпоративтік бағалы қағаздар	Облигация	2025-2027жж.	4.75%-9.5%	597,060	239,753
Оның ішінде					
BVB- несиелік ұпайымен				597,060	239,753



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕШІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІЛЕР (МЫҢ ТЕНГЕМЕН)

АҚШ Қаржы министрлігі	Облигация	2026ж.	1.75%	41,054	-
Оның ішінде				41,054	-
АА + несиелік ұнайымен				1,260,963	850,622
Жиыны					
РВВ					
Екінші деңгейдегі банктер	Облигация	2025-2026жж.	6%-10.95%	146,302	139,257
Оның ішінде					
ВВВ- несиелік ұнайымен				146,302	139,257
Корпоративтік бағалы қағаздар	Облигация	2025-2027жж.	4.75%-9.5%	130,339	114,710
Оның ішінде					
ВВВ- несиелік ұнайымен				130,339	114,710
АҚШ Қаржы министрлігі	Облигация	2026.	1.75%	9,648	-
Оның ішінде				9,648	-
АА + несиелік ұнайымен				286,289	253,967
Жиына				4,783,635	3,563,323
Барлығы					

Жоғарыдағы кестеде келтірілген кредиттік рейтингтер туралы ақпарат «Standard&Poor's» агенттігі немесе «Standard&Poor's» агенттігінің шкаласына сәйкес айырбасталған басқа рейтингтік агенттіктер берген кредиттік рейтингтерге негізделген.

Несиелік рейтингі жоқ облигациялар ресейлік ВТБ қаржы тобына кіретін Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕБ бағалы қағаздарымен ұсынылған. 2022 жылдың наурызында АҚШ пен Еуропалық Одақтың кейбір мемлекеттері осы топқа санкциялар енгізді. Осыған байланысты рейтингтік агенттіктер осы топ мүшелерін бағалауды және рейтингтерді беруді тоқтатты. Соңғы расталған несиелік балл 2022 жылдың 1 наурызында ВВ деңгейінде (Standard & Poor's рейтингтік агенттігі).

2024 жылдың 31 желтоқсандағы және 2023 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтері тиісінше 110,664 мың теңге және 88,690 мың теңге сомасына есептелген сыйақыны қамтыды.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері мерзімі өткен болып табылмайды. Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕБ облигацияларын қоспағанда, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын барлық қаржы активтері кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылған. ВТБ (Қазақстан) АҚ облигациялары кредиттік тәуекел деңгейінің 2-сатысына жатқызылған.



ТОҒДЕРНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

үнің күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервтегі қозғалыс берілген:

	Меншікті активтер		РГСВ КОС		РГСВ КСЖ		РВВ		Жиыны	
	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең
2023 жылдың 1 қаңтарына	25	518,868	61	214,796	452	51,864	64	602	785,528	
Активтердің қозғалысы	96	(226,730)	1,228	(93,333)	231	4,312	48	1,603	(315,751)	
2023 жылдың 31 желтоқсанына	121	292,138	1,289	121,463	683	56,176	112	2,205	469,777	
Активтердің қозғалысы	581	(292,138)	(18)	(121,463)	(138)	(56,176)	33	458	(469,777)	
2024 жылдың 31 желтоқсанына	702	-	1,271	-	545	-	145	2,663	-	

9. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР

	Жер	Ғимараттар мен құрылыстар	Басқасы	Барлығы
Бастапқы құны				
2023 жылдың 1 қаңтарына	9,116	246,502	38,471	294,089
Түсім	-	-	14,694	14,694
2023 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	246,502	53,165	308,783
Түсім	-	-	9,987	9,987
Шығу	-	-	(653)	(653)
2024 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	246,502	62,499	318,117
Жинақталған тозу				
2023 жылдың 1 қаңтарына	-	(5,425)	(28,558)	(33,983)
Жинақталған тозу	-	(4,930)	(3,266)	(8,196)
2023 жылдың 31 желтоқсанына	-	(10,355)	(31,824)	(42,179)
Жинақталған тозу	-	(4,930)	(6,005)	(10,935)
Шығу	-	-	92	92
2024 жылдың 31 желтоқсанына	-	(15,285)	(37,737)	(53,022)
Баланстық құн				
2023 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	236,147	21,341	266,604
2024 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	231,217	24,762	265,095

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша толық амортизацияланған негізгі құралдардың бастапқы құны 22,309 мың теңгені құрайды (2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша - 22,142 мың теңге).

10. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Басқа қаржы активтері		
Шағымдар бойынша берешек	1,313,002	1,312,851
Басқасы	55,541	1,041
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	(1,313,002)	(1,312,851)
Жиыны	55,541	1,041
Басқа қаржылық емес активтер		
Берілген аванстар	2,181	5,967
Болашақ кезеңдердің шығындары	8,055	3,123
Басқасы	37	893
Жиыны	10,273	9,983
Барлығы	65,814	11,024

Шағымдар бойынша берешек қайтарып алынған лицензиялары бар және тарату сатысындағы екінші деңгейдегі банктерге қаражатты өтеу жөніндегі талаптармен ұсынылған. Бұл берешек 360 күннен артық мерзімі өткен болып табылады және кредиттік тәуекелдің 3-сатысына жатады.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТЕЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

11. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ЖӘНЕ ЗИЯНДЫ ӨТЕУ РЕЗЕРВТЕР

	2024 жылғы 1 қантарға	Есептелген жарналар, оның ішінде жарналарға теңестірілген тұрақсыздық айыбы	Инвестициялық кірістер есебінен резервтерді қалыптастыру			Резерв есебінен төлемдер	2024 жылдың 31 желтоқсанына
			Бөлінген инвестициялық кіріс	Қор Комиссиясы	Жиыны		
РГСВ КОС:			8	(1)	7	-	240
ОГПО А	117	116					
ОГПО ВТС	9,715,449	236,981	1,103,437	(82,824)	1,020,613	(19,277)	10,953,766
ОГПО ОО	1,684	1,667	108	(8)	100	-	3,451
ОГПО ПП	408,207	6,733	46,595	(3,497)	43,098	-	458,038
ОГПО ЧН	175	171	12	(1)	11	-	357
ОСТ	166,201	15,092	18,310	(1,374)	16,936	-	198,229
ОЭС	10,779	10,047	702	(53)	649	-	21,475
Жиыны	10,302,612	270,807	1,169,172	(87,758)	1,081,414	(19,277)	11,635,556
РГСВ КСЖ:							
ОСРНС	1,198,079	1,901,626	57,721	(4,409)	53,312	-	3,153,017
ГОНС	901	4,446	29	(2)	27	-	5,374
АС ОСРНС	474,587	38,869	47,837	(3,654)	44,183	-	557,639
ОСТ	25,525	9,111	948	(73)	875	-	35,511
ПА	1,378,661	2,716,352	137,358	(10,493)	126,865	-	4,221,878
Жиыны	3,077,753	4,670,404	243,893	(18,631)	225,262	-	7,973,419
РВВ	2,835,762	-	343,941	(25,796)	318,145	(55,380)	3,098,527
Барлығы	16,216,127	4,941,211	1,757,006	(132,185)	1,624,821	(74,657)	22,707,502



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

	2023 жылғы 1 қантарға	Есептелген жарналар, оның ішінде жарналарға тенестірілген тұрақсыздық айыбы	Инвестициялық кірістер есебінен резервтерді қалыптастыру			Резерв есебінен төлемдер	Төлемдерді өтеу	2023 жылдың 31 желтоқсанына
			Бөлінген инвестициялық кіріс	Қор Комиссиясы	Жиыны			
РГСВ КОС:								
ОГПО А	-	117	-	-	-	-	-	117
ОГПО ВТС	8,823,696	246,853	699,491	(52,521)	646,970	(2,070)	-	9,715,449
ОГПО ОО	-	1,684	-	-	-	-	-	1,684
ОГПО ПП	374,527	6,109	29,809	(2,238)	27,571	-	-	408,207
ОГПО ЧН	-	175	-	-	-	-	-	175
ОСТ	140,915	15,399	10,690	(803)	9,887	-	-	166,201
ОЭС	-	10,779	-	-	-	-	-	10,779
Жиыны	9,339,138	281,116	739,990	(55,562)	684,428	(2,070)	-	10,302,612
РГСВ КСЖ:								
ОСРНС	-	1,198,079	-	-	-	-	-	1,198,079
ГОНС	-	901	-	-	-	-	-	901
АС ОСРНС	415,508	35,500	25,500	(1,921)	23,579	-	-	474,587
ОСТ	13	25,511	1	-	1	-	-	25,525
ПА	1,212,520	98,265	73,406	(5,530)	67,876	-	-	1,378,661
Жиыны	1,628,041	1,358,256	98,907	(7,451)	91,456	-	-	3,077,753
РВВ	2,635,077	-	304,459	(22,834)	281,625	(81,075)	135	2,835,762
Барлығы	13,602,256	1,639,372	1,143,356	(85,847)	1,057,509	(83,145)	135	16,216,127



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫН
ТЕҢГЕМЕН)

Төменде резервтер есебінен және меншікті активтер есебінен инвестицияланған қаражат бөлінісінде Қордың инвестициялық кірістері келтірілген:

	РГСВ КОС	РГСВ КСЖ	РВВ	Меншікті активтер	Жиыны
2024 жылға					
Инвестициялық кірістер	1,702,991	801,597	387,780	987,444	3,879,812
Оның ішінде:					
пайыздық кірістер	1,371,282	679,139	378,323	488,512	2,917,256
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен жұмсалған пайда	24,403	24,651	6,659	8,423	64,136
бағамдық айырма, нетто	185,842	41,485	2,828	198,930	429,085
күтілетін несиелік шығындар, нетто	121,464	56,322	(30)	291,579	469,335
2023 жылға					
Инвестициялық кірістер	1,208,074	249,815	349,750	656,356	2,463,995
Оның ішінде:					
пайыздық кірістер	1,117,825	261,386	342,152	439,678	2,161,041
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен жұмсалған пайда	28,409	(3,442)	7,631	12,440	45,038
бағамдық айырма, нетто	(34,118)	(3,585)	12	(22,398)	(60,089)
күтілетін несиелік шығындар, нетто	95,958	(4,544)	(45)	226,636	318,005

Төменде резервтерден және меншікті активтерден салынған қаражаттар бойынша бөлінген орташа жылдық кіріс (пайызбен) берілген:

	2024 жылға	2023 жылға
РГСВ КОС	12.50%	11.90%
РГСВ КСЖ	15.00%	10.37%
РВВ	13.10%	12.57%
Меншікті активтер	13.30%	10.99%

Төменде 2024 жылғы инвестициялық кіріс сомасын бөлуді ескере отырып, резервтердің есептік мөлшері келтірілген:

	РГСВ КОС	РГСВ КСЖ	РВВ	Жиыны
Инвестициялық кіріс	1,702,991	801,597	387,780	2,892,368
Операциялық және басқа да шығындар	(25,497)	(14,115)	(6,248)	(45,860)
Таза инвестициялық табыс	1,677,494	787,482	381,532	2,846,508
Төлем көзінен ұсталған салық	(5,310)	(4,220)	(562)	(10,092)
Комиссиялық сыйақы шегерілгенге дейін резервтерге бөлуге арналған есептік сома	1,672,184	783,262	380,970	2,836,416
Шекті мөлшерлеме бойынша есептік комиссиялық сыйақы	(125,414)	(58,745)	(28,573)	(212,732)
Комиссиялық сыйақы шегерілгеннен кейін резервтерге бөлуге арналған есептік сома	1,546,770	724,517	352,397	2,623,684
2024 жылғы инвестициялық кіріс сомасын бөлуді ескере отырып, РГСВ және РВВ есеп айырысуы	13,182,326	8,697,936	3,450,924	25,331,186



12. КАПИТАЛ

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Жарияланған жай акциялардың саны, дана.	69,320	69,320
Орналасстырылған жай акциялар саны, дана.	50,000	50,000
Сатып алынған жай акциялардың саны, дана.	8,112	8,112
1 акцияның номиналды құны	10	10
Төленген капитал сомасы	500,000	500,000
Эмиссиялық кіріс сомасы	94,321	94,321
Сатып алынған меншікті акциялардың сомасы	98,200	98,200

13. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР

	2024 жылға	2023 жылға
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер (7 ескертпе)	2,503,237	1,892,680
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер (8 ескертпе)	284,223	208,139
«Кері РЕПО» операциялары бойынша кірістер (5 ескертпе)	47,799	32,949
Банк депозиттері бойынша сыйақы (6 ескертпе)	81,997	27,273
	2,917,256	2,161,041

14. БАҒАМДЫҚ АЙЫРМАШЫЛЫҚ

Бағамдық айырманың Елеулі сомалары теңгенің шетел валюталарына қатысты құбылмалылығына байланысты.

15. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

	2024 жылға	2023 жылға
Қор қызметкерлеріне еңбекақы және басқа төлемдер	258,463	196,797
Банк және брокерлік қызмет көрсету	49,179	34,058
Табыс салығынан басқа салықтар	31,780	34,161
Қордың Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақылары	27,005	41,136
Телекоммуникациялық қызметтер	24,189	3,106
Техникалық қолдау	22,872	-
Өкілдік шығындар	19,667	24,861
Тозу және амортизация	11,960	8,830
Коммуналдық қызметтер	7,306	7,342
Көлік шығындары	5,011	-
Кәсіби қызметтер	3,579	10,088
Сақтандыру	2,584	2,117
Әкімшілік шығыстар	1,917	6,010
Басқалары	34,494	21,023
	500,006	389,529

16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

Для целей расчета отложенных налогов сальдо на конец отчетного периода посчитано с применением ставки налога равной 20%.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

	2024 жылға	2023 жылға
Корпоративтік табыс салығы (ағымдағы кезең)	22,769	11
Уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және қалпына келуі	2,108	4,266
	24,877	4,277

Төменде қаржылық есептілікте көрсетілген табыс салығы бойынша шартты және нақты шығыстар арасындағы салыстыру келтірілген:

	2024 жылға	2023 жылға
Салық салуға дейінгі пайда	3,385,660	2,075,701
Ресми түрде белгіленген табыс салығының мөлшерлемесі	20%	20%
Қолданылатын мөлшерлеме бойынша есептелген табыс салығы	677,132	415,140
Салық салынбайтын пайыздық кіріс және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен жұмсалған пайда	(570,319)	(359,384)
Қаржы активтерінің құнсыздануы жөніндегі резерв	(93,867)	(63,601)
Басқалары	11,931	12,122
Табыс салығы бойынша шығыстар	24,877	4,277

Кейінге қалдырылған салық активтері (міндеттемелері) келесідей ұсынылған:

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Басқа міндеттемелер	2,515	2,286
Кейінге қалдырылған салық активтері	2,515	2,286
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(25,711)	(23,374)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(25,711)	(23,374)
Таза кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(23,196)	(21,088)

Таза салық міндеттемесіндегі өзгерістер:

	2024 жылға	2023 жылға
Жыл басына	(21,088)	(16,822)
Пайдаға немесе шығынға жатқызылған	(2,108)	(4,266)
Жыл соңына	(23,196)	(21,088)

17. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАР

Байланысты тараптар – біреуінің басқа тараптың қаржылық және операциялық шешімдерін бақылауға немесе оларға елеулі ықпал етуге мүмкіндігі бар тараптар. Осы қаржылық есептілікті ұсыну мақсатында Қордың байланысты тарапы Қордың негізгі басқарушы персоналы болып табылады.

2024 және 2023 жылдары байланысты тараптармен операциялар жүргізілмеген.

Негізгі басқарушы персоналға сыйақы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал Қордың директорлар кеңесінің жалпы саны 3 адамнан тұратын мүшелерінен құралды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 3 адам). Пайдалар мен залалдар туралы есепте операциялық шығыстарға енгізілген негізгі басқарушы персоналға сыйақының жалпы сомасы 2024 жылға 96,592 мың теңгені құрады (2023 жылға: 88,543 мың теңге). Негізгі басқарушы персоналдың еңбекақысы барлық төлемдерді, соның ішінде еңбекақыны, төленетін демалыстарды және Қордың ішкі ережелеріне сәйкес басқа да төлемдерді қамтиды.



18. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУДЫҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН САЯСАТЫ

Директорлар кеңесі мен басқарма Қорда тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың барабар жүйелерінің болуын, корпоративтік басқарудың, іскерлік этиканың және тәуекел-мәдениеттің тиісті тәжірибесін қолдануды қамтамасыз етеді және Қор қызметкерлерінің өз міндеттерін орындауы үшін жағдайлар жасайды, сондай-ақ ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитордың) функционалдық және ұйымдастырушылық тәуелсіздігін қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптар «Қордағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының № 63 қаулысымен және Қордың Директорлар Кеңесі бекіткен және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен келісілген тәуекелдерді басқару саясатымен белгіленген.

Қордың тәуекелдері келесідей жіктеледі:

- РГСВ жеткіліксіздігінің тәуекелі-уәкілетті органның қатысушы сақтандыру ұйымын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдауы салдарынан Қор резервінің жеткіліксіздігінің туындау тәуекелі.
- Инвестициялық тәуекелдер – инвестициялық қызмет процесінде туындайтын тәуекелдер. Инвестициялық тәуекелдерге мыналар жатады:
 - Кредиттік тәуекел – дебиторлардың дәрменсіздігі, Қордың инвестициялық портфелінде (инвестициялық портфельдерінде) бар облигациялар эмитенттерінің кредиттік рейтингтерінің өзгеруі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі;
 - Өтімділік тәуекелі – міндеттемелерді орындау үшін Қор активтерін жылдам сату мүмкін еместігімен байланысты тәуекел;
 - Нарықтық тәуекел – қаржы құралдарының нарықтық құнының, пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарының бағамдарының, бағалы металдар құнының өзгеруі салдарынан қаржы нарықтарының қолайсыз қозғалыстарымен байланысты шығыстардың (шығындардың) ықтималдығы. Нарықтық тәуекелге мыналар жатады:
 - Валюталық тәуекел-шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі;
 - Баға тәуекелі – нарықтық факторлардың әсерінен қаржы құралдарының және туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруі салдарынан шығыстардың (залалдардың) туындау тәуекелі;
 - Пайыздық тәуекел – Қордың активтері, міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруі салдарынан қаржылық шығыстардың (залалдардың) туындау тәуекелі;
- Операциялық тәуекел – басшы және басқа қызметкерлер тарапынан жол берілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелердің (технологиялардың) тиісінше жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер (қателіктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі;
- Стратегиялық тәуекел – қате басқарушылық шешімдер қабылдаудан, басқару шешімдерін тиісінше орындамаудан және (немесе) Қордың кәсіпкерлік қызмет ортасындағы өзгерістерге бейімделе алмауынан болатын шығындар тәуекелі;
- Ілеспе тәуекелдер:
 - Аудиторлық тәуекелдік – аудитордың субъективті түрде анықтайтын, аудит нәтижелері бойынша қаржылық есептілікте олардың дұрыстығын растағаннан кейін анықталмаған елеулі бұрмаланулар болуы мүмкін немесе шын мәнінде мұндай бұрмаланулар болмаған кезде елеулі бұрмаланулар болуы мүмкін деп танудың ықтималдығы;
 - Алаяқтық тәуекелі – қызметкерлер мен үшінші тұлғалардың алаяқтық әрекеттері нәтижесінде туындайтын шығыстардың (залалдардың) мүмкіндігімен байланысты тәуекел;
 - Беделді тәуекел – теріс қоғамдық пікірге немесе Қорға деген сенімнің төмендеуіне байланысты шығыстардың (залалдардың) тәуекелі;



- Елдік тәуекел – шет мемлекеттің немесе шет мемлекеттің резидентінің өз міндеттемелері бойынша жауап беруге қабілетсіздігі немесе қаламауы салдарынан шығыстардың (залалдардың) тәуекелі.

РГСВ тапшылығының қаупі

РГСВ қаражаты жеткіліксіз болған жағдайда Қор төтенше жарналарды тартады, резервтік қорларды сақтандыру аймақтары арасында қайта бөледі, меншікті активтерді пайдаланады, сондай-ақ қарыз қаражатын 4 ескертпенің «РГСВ мен РВВ қалыптасуы» тармағында сипатталған мөлшерде және тәртіпте тартады.

Инвестициялық тәуекелдер

«Активтерді инвестициялау қағидаларын және Қор қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы No 199 қаулысына сәйкес меншікті активтерді, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтерінен алынған қаражатты және өтемақы резервінен қаражатты және Қордың комиссиялық сыйақыларды өндіріп алу қағидаларын бекіту туралы» Қор өз қаражатын да, РГСВ және РВВ қаражаттарын тек жоғары сенімділікті қаржы құралдарына орналастыруға құқылы:

- 1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар, ағымдағы шоттар;
- 2) Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар, ағымдағы шоттар:
 - Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor ' s ұлттық шкаласы бойынша «kzA-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;
 - Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша шетел валютасында «A-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-еншілес банктері, Қазақстан Республикасының резидент емес бас банктері болып табылады;
- 3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе «kzA» төмен емес рейтингі бар (эмитенті бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының борыштық бағалы қағаздары Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтинг;
- 4) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының Мемлекеттік бағалы қағаздары (басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмитенттерді қоса алғанда), акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар борыштық бағалы қағаздар;
- 5) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар борыштық бағалы қағаздар;
- 6) Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар;
- 7) Standard & Poor ' s агенттігінің «AA-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған борыштық бағалы қағаздар;
- 8) Тазартылған қымбат металдар және металл шоттар.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕ МЕН)

Қордың меншікті активтерін 1), 2), 4) және 6) тармақтарда көрсетілген қаржы құралдарына («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) жиынтық орналастыру Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің кемінде 80% құрайды.

Резервтер қаражатын 1), 2), 4) және 6) тармақтарда көрсетілген қаржы құралдарына («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) жиынтық орналастыру резервтер қаражатының кемінде 80% құрайды.

Қордың меншікті активтерін қаржы құралдарына жиынтық орналастыру (баланстық құны бойынша) мынадай мәндерден аспайды:

- Екінші деңгейдегі бір банктегі салымдарға, ақшаға және бағалы қағаздарға («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, Қормен агенттік келісім негізінде кредиторларға кепілдік төлемдерді жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсететін агент - банкті қоспағанда) және оның үлестес тұлғаларына-инвестициялық портфельден 20 %-дан аспайды Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған, бірақ осы банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайтын;
- Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының (Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктен қоспағанда) және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларының борыштық бағалы қағаздарына Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды, бірақ осы эмитенттің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайды;
- Мемлекеттік мәртебесі бар, шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздарға («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) - Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды;
- Қордың меншікті активтерінің қатысуымен жасалатын «Кері РЕПО» мәмілелері - Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды;
- борыштық бағалы қағаздарға бір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы көлемі 25 %-нан аспайды;
- халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздарға-Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды, бірақ осы эмитенттің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайды;
- тазартылған бағалы металдар мен металл шоттарына – Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды.

Қордың меншікті активтерін жиынтық орналастыру жөніндегі талаптар 4-тармақта көрсетілген бағалы қағаздарға қолданылмайды.

Қаржы құралдарына резервтер қаражатын жиынтық орналастыру (баланстық құн бойынша) мынадай мәндерден аспайды:

- Екінші деңгейдегі бір банктегі салымдарға, ақшаға және бағалы қағаздарға («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, Қормен агенттік келісім негізінде кредиторларға кепілдік төлемдерді жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсететін агент - банкті қоспағанда) және оның үлестес тұлғаларына-инвестициялық портфельден 20 %-дан аспайды Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған, бірақ осы банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайтын;
- Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының (Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктен қоспағанда) және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларының борыштық бағалы қағаздарына - Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды, бірақ осы эмитенттің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайды;
- Мемлекеттік мәртебесі бар, шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздарға («Кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) - Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды;
- Қордың меншікті активтерінің қатысуымен жасалатын «Кері РЕПО» мәмілелері - Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды;
- борыштық бағалы қағаздарға бір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы көлемі 25 %-нан аспайды;



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МҢҢ
ТЕҢГЕМЕН)

- халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздарға-Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды, бірақ осы эмитенттің меншікті капиталы мөлшерінің 25 %-нан аспайды;
- тазартылған бағалы металдар мен металл шоттарына – Қордың меншікті активтері есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельдің 10 %-нан аспайды.

РГСВ және РВВ қорларын жалпы орналастыруға қойылатын талаптар 4) тармақта көрсетілген бағалы қағаздарға қолданылмайды.

Несиелік тәуекел

Ең жоғары кредиттік тәуекел Қор осы актив бойынша оның талаптарын өтеу есебіне алған мүліктің (қамтамасыз етудің) құнын ескере отырып, қаржы активінің баланстық құнымен ұсынылады.

	Тәуекелдің максималды мөлшерінің жалпы сомасы	Кепілдің әділ құны
2024 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	849	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,709,242	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	739,765	-
Басқа қаржы активтері	55,541	-
Жиыны	5,505,397	-
РГСВ КОС		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	134	-
Банк депозиттері	50,458	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	10,769,585	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,496,618	-
Жиыны	13,316,795	-
РГСВ КСЖ		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2,005	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	7,504,183	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,260,963	-
Жиыны	8,767,151	-
РВВ		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	235	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,194,957	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	286,289	-
Жиыны	3,481,481	-
2023 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,519	99,023
Банк депозиттері	11,009	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,463,847	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	550,459	-



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІМЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Басқа қаржы активтері	1,041	-
Жиыны	5,133,875	99,023
РГСВ КОС		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	8,033	8,084
Банк депозиттері	14,476	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	9,678,133	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,908,275	-
Жиыны	11,608,917	8,084
РГСВ КСЖ		
Банк депозиттері	3,287	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,535,637	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	850,622	-
Жиыны	3,389,546	-
РВВ		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	32,134	32,334
Банк депозиттері	8,292	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,887,615	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	253,967	-
Жиыны	3,182,008	32,334

Қор кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы, сондай-ақ кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингі арқылы кредиттік тәуекелді басқарады. Кредиттік тәуекелді талдау өткен жылдардағы тәжірибе нәтижесінде алынған деректер мен көрсеткіштерге, сыртқы тәуелсіз көздерден алынған Қазақстан Республикасы бойынша деректер мен көрсеткіштерге негізделуі мүмкін. Үлгімалдықтарды талдау және анықтау үшін ағымдағы және болжамды деректерді пайдалануға болады.

Қор қаржы активтерін келесі себеттерге бөледі:

- 1) 0-себет (1-кезең) - кредиттік тәуекелдері шамалы және нөлге жақындаған (12 ай ішінде күтілетін кредиттік залалдар) жоғары сенімді қаржы активтері;
- 2) 1-себет (1-кезең) - кредиттік тәуекелдері төмен қаржылық активтер (12 ай ішінде күтілетін кредиттік залалдар);
- 3) 2-себет (2-кезең) - кредиттік тәуекелдер айтарлықтай ұлғайған қаржылық активтер (бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар);
- 4) 3-себет (3-кезең) - дефолтқа жоғары осалдығы бар немесе дефолт орын алған қаржылық активтер (бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар).

0 себетке қосылады:

- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі Қордың банктік шоттарындағы ақша;
- шоттағы ақша қалдығының мөлшері 50 000 теңгеден кем болған жағдайда, Қазақстан Республикасының кез келген екінші деңгейдегі банкіндегі Қордың ағымдағы банктік шотындағы ақша;
- «Орталық бағалы қағаздар депозитарийі» АҚ-да ашылған брокердегі жеке шоттағы ақша;
- Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, оның ішінде Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;



- Жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі болып табылатын және қызметінің негізгі түрі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алу болып табылатын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар.

Standard & Poor's агенттігінің шкаласы бойынша В-ден төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар қаржы активтерін 0-себетке қосу мүмкін емес. 0 себетіне енгізілген активтер бойынша күтілетін кредиттік залалдар олардың мәнсіздігіне байланысты танылмайды.

1-себетке әдепкі бойынша 0-себетке қосылмаған кез келген қаржылық активтер қосылады. 1-себетке 2 және 3-себеттерге енгізуге жататын қаржылық активтерді қосу мүмкін емес.

2-себетке несиелік тәуекелдер айтарлықтай өскен барлық қаржылық активтер кіреді.

Қаржы активінің несиелік тәуекелінің елеулі артуы мыналар ретінде танылады:

- Егер Қор осы активті сатып алған кезде осы активтің кредиттік рейтингі Standard & Poor's агенттігінің шкаласы бойынша немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бойынша BBB және одан жоғары болса, осы активтің кредиттік рейтингін Қор сатып алған күні осы активтің кредиттік рейтингіне қатысты халықаралық рейтингтік агенттік шкаласының екі қадамына төмендету;
- Егер Қор осы активті сатып алған кезде осы активтің кредиттік рейтингі BBB- және Standard & Poor's агенттігінің шкаласы бойынша немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бойынша төмен болса, осы активтің кредиттік рейтингін Қор сатып алған күні осы активтің кредиттік рейтингіне қатысты халықаралық рейтингтік агенттік шкаласының бір қадамына төмендету;
- Эмитенттің өзі шығарған қаржы құралдары бойынша өзінің кез келген міндеттемелерін орындауында Қорға белгілі болған кез келген кідіріс.

Егер бұл кідіріс тек техникалық сипатта болса, мысалы, егер бұл кідіріс төлем жүйесінің жұмысында немесе байланыс операторының жұмысында іркіліс салдарынан туындаған болса, Қор қандай да бір міндеттемені орындаудағы кідірісті қаржы активі бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы ретінде мойындамауға құқылы.

3 себетке мынадай қаржы активтері енгізіледі:

- Standard & Poor's агенттігінің шкаласы бойынша CC+ кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар қаржылық активтер;
- Дефолт жағдайлары туындаған қаржылық активтер.

Күтілетін кредиттік шығын мына формула бойынша есептеледі:

$$ECL = PD / 100 * LGD * EaD$$

Төменде:

ECL – күтілетін кредиттік шығын сомасы;

PD – әдепкі ықтималдық мәні;

LGD – дефолт туындаған жағдайда күтілетін кредиттік шығынның салыстырмалы мөлшерінің мәні;

EaD – Қор берілген активке оның талаптарын өтеу есебіне алған мүліктің (қамтамасыз етудің) құнын ескере отырып, қаржы активінің баланстық құны.

PD мәндері ретінде Bloomberg Finance L. P. компаниясынан алынған мәліметтер негізінде анықталған көрсеткіштер қолданылады.

LGD мәндері ретінде Bloomberg Finance L. P. компаниясынан алынған мәліметтер негізінде анықталған көрсеткіштер қолданылады.

1-себетке енгізілген қаржы активі үшін осы активтің күтілетін бар болуының келесі 12 айына сәйкес келетін жылға сәйкес PD құны пайдаланылады. Егер 1-себетке енгізілген қаржы активі үшін PD көрсеткішінің бірнеше мәні қолданылса, осы мәндердің ең үлкені пайдаланылады. 2-себетке енгізілген қаржы активі үшін осы активтің кредиттік рейтингіне сәйкес келетін PD көрсеткіш мәндерінің максимумы пайдаланылады. PD



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҚ
ТЕҢГЕМЕН)

көрсеткішінің мәні 100,00%-ға тең қабылданады, ал LGD көрсеткішінің мәні келесі жағдайларда 1,00-ге тең қабылданады:

- Қаржы активінде кредиттік рейтинг жоқ немесе кредиттік рейтингті қаржы активіне қолдану мүмкін емес;
- Қаржы активі 3-себетке енгізілген.

Күтілетін кредиттік шығындарды тану мақсатында Қор соңғы 12 ай ішінде берілген (расталған, өзгертілген) кредиттік рейтингтерді ғана ескереді. Егер қаржылық активтің әртүрлі халықаралық кредиттік рейтинг агенттіктері берген бірнеше ағымдағы кредиттік рейтингтері болса, Қор оны тағайындау (растау, өзгерту) сәтінде ең соңғы болып табылатын кредиттік рейтингті пайдаланады. Егер қаржылық активтің кредиттік рейтингі болмаса, Қор осы активке келесі кредиттік рейтингті қолдануға құқылы:

- Егер осы активтің эмитенті Қазақстан Республикасының квазимемлекеттік секторының субъектісі болып табылса, Қазақстан Республикасының шетел валютасындағы егеменді кредиттік рейтингі;
- Егер осы активтің эмитенті осы Мемлекеттің орталық немесе Ұлттық Банкі мәртебесіне ие болса, Қазақстан Республикасынан басқа, мемлекеттің шетел валютасындағы өзге де тәуелсіз кредиттік рейтингі;
- Мемлекеттік борыш мәртебесі жоқ осы активтің эмитенті оған қатысты еншілес ұйым болып табылатын субъектіге берілген шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтинг;
- Мемлекеттік борыш мәртебесі жоқ осы активтің эмитенті кредиттік тәуекелдің ұқсас немесе ұқсас белгілеріне ие болған субъектіге берілген шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтинг.

Кредиттік тәуекел концентрациясы

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша өлшенген, меншікті активтерден құралған барлық қаржылық активтер, РГСВ КОС, РГСВ КСЖ, РВВ бір эмитентпен ұсынылған.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және меншікті активтер есебінен қалыптастырылған қаржы активтерінің 61%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда - 54%).

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және РГСВ КОС есебінен қалыптастырылған қаржы активтерінің 68%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда - 57%).

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын және РГСВ КСЖ есебінен қалыптасқан қаржы активтерінің 49%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2022 жылғы 31 желтоқсанда - 65%).

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және РВВ арқылы қалыптастырылған қаржы активтерінің 56%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2023 жылғы 31 желтоқсанда - 56%).

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу

Төмендегі ашып көрсетулер қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынғанына қарамастан, заңды күшіне енетін негізгі есеп айырысу келісімінің немесе ұқсас қаржы құралдарын қамтитын ұқсас келісімдердің мәні болып табылатын қаржы активтері туралы ақпаратты қамтиды. Ұқсас келісімдер «Кері РЕПО» бойынша жаһандық келісімдерді қамтиды. Қор «Кері РЕПО» операцияларына қатысты нарықтық бағалы қағаздар түріндегі қамтамасыз етуді алады. Бұл көрсетілген бағалы қағаздарды мәміленің әрекет ету мерзімі ішінде сатуға немесе кепілге қоюға болатынын, бірақ оның мерзімі аяқталғанға дейін қайтарылуы тиіс екенін білдіреді. «Кері РЕПО» операциялары бойынша қаржылық жағдай туралы есепте өтелмеген активтердің жалпы сомасы:

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер	-	98,410
РГСВ КОС	-	8,033
РВВ	-	32,134
Жиыны	-	138,577



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІП-СІЗ (МЫН ТЕНШЕМЕН)

Өтімділік тәуекелі
 Өтімділікке қойылатын талаптар тұрақты түрде бақыланады және басшылық ағымдағы өтімділікті жоспарлау құралын пайдалана отырып, туындайтын міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті қаражаттың болуын қамтамасыз етеді. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың қаржылық активтері оның қаржылық міндеттемелерінен асып түсті және Қорда өтімділік тәуекеліне елеулі ұшыраған жоқ. Келесі кестеде өтеу мерзімі бойынша қаржылық жағдай туралы есепте енгізілген қаржы құралдарының талдауы берілген. Бұл ретте, РГСВ және РВВ сомалары олардың мерзімінің белгісіздігіне байланысты және Қор туралы заңда көзделген жағдайлар туындаған кездегі сұраныстың нәтижесінде «сұраныс бойынша» жіктеледі. Активтер өтеу мерзімі бойынша қалыпты егжей-тегжейлі ұсынылған, бірақ жоғары өтімді және 1 ай ішінде сатылуы мүмкін.

	2024 жылдың 31 желтоқсанына						
	Жіны	Сұраныс бойынша	1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 6 жылға дейін
Меншікті активтер							
Қаржылық активтер	849	849	-	-	-	-	-
Ақша қаражаттары және олардың баламалары							
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,709,242	-	-	929,777	480,273	17,829	3,281,363
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	739,765	-	-	-	-	-	739,765
Басқа қаржы активтері	55,541	-	55,541	-	-	-	-
Барлық қаржылық активтер	5,505,397	849	55,541	929,777	480,273	17,829	4,021,128
Қаржылық міндеттемелер							
Сауда кредиторлық берешек	14,640	-	14,640	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	14,640	-	14,640	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,490,757	849	40,901	929,777	480,273	17,829	4,021,128
РГСВ КОС							
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	134	134	-	-	-	-	-
Банк депозиттері	50,458	-	50,458	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	10,769,585	-	265,227	1,673,368	-	-	8,830,990
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,496,618	-	-	336,236	-	-	2,160,382
Барлық қаржылық активтер	13,316,795	134	315,685	2,009,604	-	-	10,991,372
Қаржылық міндеттемелер							



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІСЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

Сауда кредиторлық берешек	2,235	-	2,235	-	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	11,635,556	11,635,556	-	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	11,637,791	11,635,556	2,235	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	1,679,004	(11,635,422)	313,450	2,009,604	-	-	10,991,372
РГСВ КСЖ							
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2,005	2,005	-	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	7,504,183	-	130,707	71,767	403,541	-	6,898,168
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,260,963	-	-	63,572	-	-	1,197,391
Барлық қаржылық активтер	8,767,151	2,005	130,707	135,339	403,541	-	8,095,559
Қаржылық міндеттемелер							
Сауда кредиторлық берешек	1,499	1,499	-	-	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	7,973,419	7,973,419	-	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	7,974,918	7,974,918	-	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	792,233	(7,972,913)	130,707	135,339	403,541	-	8,095,559
РВВ							
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	235	235	-	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,194,957	-	54,224	1,557,039	19,996	-	1,563,698
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	286,289	-	-	117,707	-	-	168,582
Барлық қаржылық активтер	3,481,481	235	54,224	1,674,746	19,996	-	1,732,280
Қаржылық міндеттемелер							
Сауда кредиторлық берешек	579	-	579	-	-	-	-
Зиянды өтеу резерві	3,098,527	3,098,527	-	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	3,099,106	3,098,527	579	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	382,375	(3,098,292)	53,645	1,674,746	19,996	-	1,732,280



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІСЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

	2023 жылдың 31 желтоқсанына					
	Жиыны	Сұраныс бойынша	1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін
Меншікті активтер						
<i>Қаржылық активтер</i>						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,519	107,519	-	-	-	-
Банк депозиттері	11,009	-	11,009	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,463,847	-	-	293,008	429,739	514,400
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	550,459	-	-	104,702	292,138	50,457
Басқа қаржы активтері	1,041	-	1,041	-	-	-
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	5,133,875	107,519	12,050	397,710	721,877	564,857
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>						
Сауда кредиторлық берешек	8,684	-	8,684	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	8,684	-	8,684	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>						
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,125,191	107,519	3,366	397,710	721,877	564,857
РГСВ КОС						
<i>Қаржылық активтер</i>						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	8,033	8,033	-	-	-	-
Банк депозиттері	14,476	-	14,476	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	9,678,133	-	-	1,597,824	789,177	1,053,511
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,908,275	-	-	329,763	121,463	1,085,305
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	11,608,917	8,033	14,476	1,927,587	910,640	2,138,816
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>						
Сауда кредиторлық берешек	11,303	-	11,303	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	10,302,612	10,302,612	-	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	10,313,915	10,302,612	11,303	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	1,295,002	(10,294,579)	3,173	1,927,587	910,640	2,138,816
						6,609,365



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МЫН ТЕНГЕМЕН)

«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Қордың қаржылық міндеттемелері шарттың талаптарына сәйкес өтеу күніне дейін қалатын есепті күнгі кезеңге сүйене отырып, өтеу мерзімдері бойынша топтастырылған. Кестедегі сомалар шарттарға сәйкес дисконтталмаған ақша ағындарын білдіреді.

	Сұраныс бойынша	1 айдан кем
2024 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Сауда кредиторлық берешек	-	14,640
РГСВ КОС		
Сауда кредиторлық берешек	-	2,235
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	11,635,556	-
РГСВ КСЖ		
Сауда кредиторлық берешек	-	1,499
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	7,973,419	-
РВВ		
Сауда кредиторлық берешек	-	579
Зиянды өтеу резерві	3,098,527	-
2023 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Сауда кредиторлық берешек	-	8,684
РГСВ КОС		
Сауда кредиторлық берешек	-	11,303
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	10,302,612	-
РГСВ КСЖ		
Сауда кредиторлық берешек	-	10,278
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	3,077,753	-
РВВ		
Сауда кредиторлық берешек	-	487
Зиянды өтеу резерві	2,835,762	-

Нарықтық тәуекел
Валюталық тәуекел

Қордың валюталық тәуекелге ұшырауы келесідей болды:

	2024 жылдың 31 желтоқсанына		
	Жиыны	KZT	USD
Меншікті активтер			
<i>Қаржылық активтер</i>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	849	843	6
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,709,242	4,691,413	17,829
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	739,765	113,073	626,692
Басқа қаржы активтері	55,541	55,541	-
Барлық қаржылық активтер	5,505,397	4,860,870	644,527
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>			
Сауда кредиторлық берешек	14,640	14,640	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	14,640	14,640	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,490,757	4,846,230	644,527
РГСВ КОС			
<i>Қаржылық активтер</i>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	134	7	127
Банк депозиттері	50,458	50,458	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	10,769,585	10,769,585	-



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,496,618	1,125,210	1,371,408
Барлық қаржылық активтер	13,316,795	11,945,260	1,371,535
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	2,235	2,235	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	11,635,556	11,635,556	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	11,637,791	11,637,791	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	1,679,004	307,469	1,371,535
РГСВ КСЖ			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2,005	1,503	502
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	7,504,183	7,504,183	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,260,963	941,543	319,420
Барлық қаржылық активтер	8,767,151	8,447,229	319,922
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	1,499	1,499	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	7,973,419	7,973,419	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	7,974,918	7,974,918	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	792,233	472,311	319,922
РВВ			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	235	235	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,194,957	3,194,957	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	286,289	268,384	17,905
Барлық қаржылық активтер	3,481,481	3,463,576	17,905
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	579	579	-
Зиянды өтеу резерві	3,098,527	3,098,527	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	3,099,106	3,099,106	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	382,375	364,470	17,905

	2023 жылдың 31 желтоқсанына		
	Жиыны	KZT	USD
Меншікті активтер			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,519	107,519	-
Банк депозиттері	11,009	11,009	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,463,847	3,214,509	1,249,338
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	550,459	550,459	-
Басқа қаржы активтері	1,041	1,041	-
Барлық қаржылық активтер	5,133,875	3,884,537	1,249,338
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	8,684	8,684	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	8,684	8,684	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,125,191	3,875,853	1,249,338
РГСВ КОС			
Қаржылық активтер			



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕНГЕ МЕН)

Ақша қаражаттары және олардың баламалары	8,033	8,033	-
Банк депозиттері	14,476	14,476	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	9,678,133	9,678,133	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,908,275	784,236	1,124,039
Барлық қаржылық активтер	11,608,917	10,484,878	1,124,039
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	11,303	11,303	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	10,302,612	10,302,612	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	10,313,915	10,313,915	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	1,295,002	170,963	1,124,039
РГСВ КСЖ			
Қаржылық активтер			
Банк депозиттері	3,287	3,287	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,535,637	2,535,637	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	850,622	642,914	207,708
Барлық қаржылық активтер	3,389,546	3,181,838	207,708
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	10,278	10,278	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	3,077,753	3,077,753	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	3,088,031	3,088,031	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	301,515	93,807	207,708
РВВ			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	32,134	32,134	-
Банк депозиттері	8,292	8,292	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,887,615	2,887,615	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	253,967	246,676	7,291
Барлық қаржылық активтер	3,182,008	3,174,717	7,291
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	487	487	-
Зиянды өтеу резерві	2,835,762	2,835,762	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	2,836,249	2,836,249	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	345,759	338,468	7,291

Төмендегі кестеде салық салынғанға дейінгі пайдаға АҚШ долларының тенгеге қатысты бағамының өзгеруі әсер ететіні көрсетілген.

Бұл талдамалық ақпарат Қор есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша негізді мүмкін деп санаған валюталардың айырбас бағамдарының ауытқуларына негізделген. Талдау барлық басқа айнымалылар, атап айтқанда сыйақы мөлшерлемелері өзгеріссіз қалады деген болжамға сүйене отырып жүргізілді.

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	128,905	249,868
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(128,905)	(249,868)
РГСВ КОС		
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	274,307	224,808
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(274,307)	(224,808)
РГСВ КСЖ		



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	63,984	41,542
20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(63,984)	(41,542)
PBV		
20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	3,581	1,458
20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(3,581)	(1,458)

Баға тәуекелі

Қор нарықтағы жалпы немесе нақты өзгерістердің оның кейбір қаржылық активтеріне әсеріне байланысты баға тәуекеліне ұшырайды.

	2024 жылдың 31 желтоқсанына		2023 жылдың 31 желтоқсанына	
	Бағалы қағаздар бағасының 5% - ға өсуі	Бағалы қағаздар бағасының 5% - ға төмендеуі%	Бағалы қағаздар бағасының 5% - ға өсуі	Бағалы қағаздар бағасының 5% - ға төмендеуі%
Капиталға әсері:				
Меншікті активтерді пайдалана отырып сатып алынған бағалы қағаздар	36,988	(36,988)	27,523	(27,523)
РГСВ КОС есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	124,831	(124,831)	95,414	(95,414)
РГСВ КСЖ есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	63,048	(63,048)	42,531	(42,531)
PBV есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	14,314	(14,314)	12,698	(12,698)

Пайыздық тәуекел

Қорда пайыздық тәуекелдердің шоғырлануы жоқ, өйткені есепті кезеңде Қор жұмыс істеген қаржы құралдары сыйақының белгіленген мөлшерлемесімен пайыздар есептелетін қаржылық активтер болды.

Операциялық тәуекел

Бақылау жүйесі міндеттерді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, қызметкерлерді оқытуды, сондай-ақ бағалау рәсімдерін тиімді бөлуді көздейді.

Стратегиялық тәуекел

Қор туралы заң Қордың мақсаттары функциялары мен міндеттерін нақтылайды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қордың стратегиясын келіседі.

Ілеспе тәуекелдер

Аудиторлық тәуекел

Қор Қазақстан қор биржасының аудиторлық компанияларының 1-деңгейіне енгізілетін сенімді беделі бар аудиторлық компанияларды тартады.

Алаяқтық қаупі

Ішкі бақылау жүйесі Қордың және оның қызметкерлерінің құқыққа қайшы қызметті, оның ішінде алаяқтықты, қателіктерді, дәлсіздіктерді, алдауды жүзеге асыруға тартылуын болдырмау үшін тексеру саясатын, әдістерін мен рәсімдерін көздейді.

Беделді тәуекел

Қор РГСВ және PBV есебінен төленетін төлемдерге Қор туралы заңда көзделген талаптар мен мерзімдерді ұстанады.

Елдік тәуекел

Қор Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген инвестициялық стратегияға қойылатын талаптарды сақтау арқылы елдік тәуекелдің әсерін барынша азайтады.



19. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Әділ құн мәжбүрлеп сатуды немесе таратуды қоспағанда, нарықтық шарттармен мәміле жасасқысы келетін мүдделі тараптар арасындағы ағымдағы операция шеңберінде құралды айырбастауға болатын баға ретінде анықталады. Әділ құнды анықтау үшін қолданыстағы нарықтық жағдайға және белгілі бір құралмен байланысты нақты тәуекелдерге сүйене отырып, пайымдауды қолдану қажет.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері мен міндеттемелері қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша көрсетіледі. Басқа қаржы активтерінің, банктік депозиттердің, коммерциялық кредиторлық берешектердің, РГСВ және РВВ баланстық құны олардың салыстырмалы түрде қысқа өтеу мерзіміне байланысты әділ құнға жуықтайды. «Кері РЕПО» операциялары бойынша активтердің әділ құны олардың қамтамасыз етуінің әділ құны негізінде анықталады.

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарының әділ құны бірдей активтер бойынша белсенді нарықтағы бағалардың нарықтық баға белгілеулері негізінде не әділ құнды бағалау үшін елеулі бастапқы деректер нарықта тікелей немесе жанама байқалатын бағалау моделі негізінде айқындалады. Мұндай бағалау моделі ретінде Қазақстан қор биржасында қолданылатын әдістеме пайдаланылды.

Төменде Қордың баланстық құны мен қаржы құралдарының әділ құнын салыстыру келтірілген.

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	
	Баланстық құн	Әділ құн
Меншікті активтер		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	849	849
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,709,242	4,605,265
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	739,765	739,765
Басқа қаржылық активтер	55,541	55,541
Барлық қаржылық активтер	5,505,397	5,401,420
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	14,640	14,640
Барлық қаржылық міндеттемелер	14,640	14,640
РГСВ КОС		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	134	134
Банк депозиттері	50,458	50,458
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	10,769,585	10,214,956
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,496,618	2,496,618
Барлық қаржылық активтер	13,316,795	12,762,166
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	2,235	2,235
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	11,635,556	11,635,556
Барлық қаржылық міндеттемелер	11,637,791	11,637,791
РГСВ КСЖ		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	2,005	2,005
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	7,504,183	7,438,152
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,260,963	1,260,963
Барлық қаржылық активтер	8,767,151	8,701,120
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	1,499	1,499
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	7,973,419	7,973,419



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

Барлық қаржылық міндеттемелер	7,974,918	7,974,918
РВВ		
Қаржылық активтер		
Ақша қаражаттары	235	235
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,194,957	2,984,157
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	286,289	286,289
Барлық қаржылық активтер	3,481,481	3,270,681
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	579	579
Зиянды өтеу резерві	3,098,527	3,098,527
Барлық қаржылық міндеттемелер	3,099,106	3,099,106

	2023 жылдың 31 желтоқсанына	
	Баланстық құн	Әділ құн
Меншікті активтер		
Қаржылық активтер		
Ақша қаражаттары	9,109	9,109
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	98,410	99,023
Банк депозиттері	11,009	11,009
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,463,847	4,492,815
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	550,459	550,459
Басқа қаржылық активтер	1,041	1,041
Барлық қаржылық активтер	5,133,875	5,163,456
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	8,684	8,684
Барлық қаржылық міндеттемелер	8,684	8,684
РГСВ КОС		
Қаржылық активтер		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	8,033	8,084
Банк депозиттері	14,476	14,476
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	9,678,133	9,529,771
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,908,275	1,908,275
Барлық қаржылық активтер	11,608,917	11,460,606
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	11,303	11,303
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	10,302,612	10,302,612
Барлық қаржылық міндеттемелер	10,313,915	10,313,915
РГСВ КСЖ		
Қаржылық активтер		
Банк депозиттері	3,287	3,287
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,535,637	2,512,430
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	850,622	850,622
Барлық қаржылық активтер	3,389,546	3,366,339
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	10,278	10,278
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	3,077,753	3,077,753



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МҰН
ТЕҢГЕМЕН)

<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	3,088,031	3,088,031
РВВ		
<i>Қаржылық активтер</i>		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	32,134	32,334
Банк депозиттері	8,292	8,292
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,887,615	2,807,394
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	253,967	253,967
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	3,182,008	3,101,987
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	487	487
Зиянды өтеу резерві	2,835,762	2,835,762
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	2,836,249	2,836,249

Төменде әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарының талдауы келтірілген:

	2024 жылдың 31 желтоқсанына			
	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Жиыны
Меншікті активтер				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	739,765	-	-	739,765
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	849	849
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,451,558	1,153,707		4,605,265
Басқа қаржы активтері	-	-	55,541	55,541
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	14,640	14,640
РГСВ КОС				
<i>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,496,618	-	-	2,496,618
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	134	134
Банк депозиттері	-	-	50,458	50,458
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	8,179,840	2,035,116		10,214,956
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	2,235	2,235
Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	11,635,556	11,635,556
РГСВ КСЖ				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,260,963	-	-	1,260,963
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	2,005	2,005
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	6,516,726	921,426		7,438,152
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	1,499	1,499
Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	7,973,419	7,973,419



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

РВВ				
<i>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	286,289	-	-	286,289
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	235	235
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,409,530	574,627		2,984,157
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	579	579
Зиянды өтеу резерві	-	-	3,098,527	3,098,527

	2023 жылдың 31 желтоқсанына			
	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Жиыны
Меншікті активтер				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	500,002	50,457	-	550,459
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	9,109	9,109
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	99,023	-	-	99,023
Банк депозиттері	-	-	11,009	11,009
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,424,852	1,067,963	-	4,492,815
Басқа қаржы активтері	-	-	1,041	1,041
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	8,684	8,684
РГСВ КОС				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,908,275	-	-	1,908,275
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	8,084	-	-	8,084
Банк депозиттері	-	-	14,476	14,476
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	5,915,313	3,614,458	-	9,529,771
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	11,303	11,303
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	10,302,612	10,302,612
РГСВ КСЖ				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	850,622	-	-	850,622
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Банк депозиттері	-	-	3,287	3,287
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,719,958	792,472	-	2,512,430
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	10,278	10,278
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	3,077,753	3,077,753
РВВ				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	253,967	-	-	253,967



Әділ құнын ашу қажет активтер				
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	32,334	-	-	32,334
Банк депозиттері	-	-	8,292	8,292
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,117,837	689,557	-	2,807,394
Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	487	487
Зиянды өтеу резерві	-	-	2,835,762	2,835,762

20. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Қазақстан Республикасындағы саяси және экономикалық жағдайлар

Дамушы елдердің, соның ішінде Қазақстан Республикасының нарықтары неғұрлым дамыған елдердің тәуекелдерінен өзгеше экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге ұшырайды. Қазақстан Республикасында бизнесті жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды өз бетінше түсіндіру мүмкіндігі бар. Қазақстан Республикасының дамуының болашақ бағыты көп дәрежеде мемлекеттің салық және кредит-ақша саясатына, қабылданатын заңдар мен нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болады.

Қазақстан Республикасы мұнай мен газдың үлкен көлемін өндіріп, экспорттайтындығына байланысты ел экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне аса сезімтал.

Қазіргі уақытта мүмкін болатын девальвацияның ел экономикасы мен банк жүйесіне әсерін анықтау мүмкін емес. Қордың қаржылық жағдайы мен болашақ қызметі экономикалық проблемалар мен экономиканы және халықты несиелеу қарқынының жалғасуына байланысты нашарлауы мүмкін. Қор басшылығы экономикалық қиындықтардың дәрежесін де, ұзақтығын да болжай алмайды немесе олардың Қордың қаржылық нәтижелеріне әсерін бағалай алмайды.

Сот істері

Кейде Қордың қызмет ету процесінде тұтынушылар мен контрагенттер Қорға талап қоя алады. Басшылық олар бойынша іс жүргізу нәтижесінде Қор айтарлықтай шығынға ұшырамайды деп санайды.

Салық салу

Елдің салық заңнамасында бірнеше түсіндірме болуы мүмкін. Сондай-ақ, салық органдарының іскерлік қызметке қатысты ерікті пайымдаулар қабылдау қаупі бар. Салық органдары Қордың іскерлік қызметіне қатысты басшылықтың пайымдауларына осындай дау туындаған жағдайда қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдар туындауы мүмкін. Салық органдары соңғы бес жылдағы салық есептілігін тексере алады. Алайда, салықтық тексеруді жүргізу Жоғары тұрған салық органы тексеруді қайта жүргізе алмайды дегенді білдірмейді. Сонымен қатар, сот органдарының түсіндірмелеріне сәйкес салық есептілігі тексерілуі мүмкін мерзім ұзартылуы мүмкін, егер сот салық органдарының тексеруге кедергі жасау фактісін мойындаса.

Қор басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді деп есептейді және сәйкесінше қаржылық есептілікте тиісті резервтерді есептеу талап етілмейді.

21. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

Қордың капиталына жарғылық капитал, сатып алынған меншікті акциялар, эмиссиялық кіріс, резервтік капитал, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау жөніндегі резерв, өзге жиынтық кіріс, бөлінбеген кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша залалдарға арналған резерв кіреді.

Қордың капиталын басқаруға қатысты негізгі мақсаттары Қазақстан Республикасы заңнамасының Қордың жарғылық капиталының құрамы мен құрылымына, Қордың меншікті капиталын қалыптастыру тәртібіне қойылатын талаптарын сақтау, сондай-ақ Қордың қызметін үздіксіз негізде қамтамасыз ету болып табылады. Қор қор туралы заңда белгіленген шектерде өзінің сыйақысын реттеу арқылы капиталды басқарады.

