

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

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
жыл үшін қаржылық есептілік
және
Тәуелсіз аудитор есебі

МАЗМҰНЫ

Тәуелсіз аудитор есебі	
Қаржылық есептілік және оған ескертпелер:	
Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Жалпы жиынтық кіріс туралы есеп.....	2
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	3
Меншікті капиталдың өзгеруі туралы есеп	4
1. Жалпы мәліметтер.....	5
2. Қаржылық есептіліктерді дайындау негізі	8
3. Жаңа және қайта қаралған стандарттар мен түсіндірмелерді қолдану	8
4. Есеп саясаты туралы маңызды ақпарат.....	9
5. Ақша қаражаттары және олардың баламалары	19
6. Банк депозиттері	20
7. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	21
8. Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	22
9. Материалдық емес активтер	25
10. Негізгі құралдар	25
11. Өзге активтер	26
12. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру және зиянды өтеу резервтері	27
13. Капитал	29
14. Пайыздық кірістер.....	29
15. Бағамдық айырмашылық	30
16. Басқа кірістер, таза	30
17. Операциялық шығындар	30
18. Табыс салығы бойынша шығыстар.....	30
19. Байланысты тараптар	31
20. Тәуекелдерді басқарудың мақсаттары мен саясаты	31
21. Қаржы құралдарының әділ құны	47
22. Шартты міндеттемелер.....	51
23. Капиталды басқару.....	51
24. Инвестициялық кіріс есебінен сақтандыру төлемдерін кепілдендіру резерві мен зиянды өтеу резервін қалыптастыру саясатындағы өзгерістер.....	51



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

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

Пісір

Біз «Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – Қор) ұйымының 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, көрсетілген күнге аяқталған жыл үшін жиынтық кіріс туралы есептен, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есептен және акция 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 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың қаржылық жағдайын, сондай – ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы акция 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 қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілігінің аудитіне қолданылатын Бухгалтерлердің халықаралық әдеп стандарттары жөніндегі кеңесінің (бұдан әрі – БАХӘСК әдеп кодексі) Кәсіби бухгалтерлердің халықаралық әдеп кодексінің талаптарына (халықаралық тәуелсіз стандарттарды қосқанда) және Қазақстан Республикасының мемлекеттік мүдделі субъектілерінің қаржылық есептілігіне қолданылатын әдептілік талаптарға сәйкес Қорға қатысты тәуелсіз болып табыламыз. Біз сондай-ақ осы талаптарға және БАХӘСК 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 сөйкес 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 бұрмалануы 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 сөйкес 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 биліктілік куәлігі № 0000801, 20.05.2019 ж. берілген.)

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



С. С. Рубанов



ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

	Ескерт- пелер*	2025 жылғы 31 желтоқ- санға	2024 жылғы 31 желтоқ- санға (қайта есеп- телді**)	2024 жылғы I қантарға (қайта есеп- телді**)
АКТИВТЕР				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	1,058,326	3,223	147,686
Банк депозиттері	6	63,030	50,458	37,064
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	7	35,619,476	26,177,967	19,565,232
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	8	4,693,018	4,783,635	3,563,323
Алдын ала төленген табыс салығы		36,441	33,661	28,781
Материалдық емес активтер	9	67,126	5,264	5,054
Негізгі құралдар	10	255,304	265,095	266,604
Өзге активтер	11	32,890	65,814	11,024
Барлығы активтер		41,825,611	31,385,117	23,624,768
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Міндеттемелер				
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру және зиянды өтеу резервтері	12	35,508,745	25,329,952	17,840,917
Оның ішінде:				
РГСВ КОС		15,036,500	13,182,328	11,384,096
РГСВ КСЖ		16,847,055	8,697,108	3,303,354
РВВ		3,625,190	3,450,516	3,153,467
Сауда және өзге кредиторлық берешек		51,741	51,625	44,182
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	18	26,997	23,196	21,088
Міндеттемелер жиыны		35,587,483	25,404,773	17,906,187
Капитал				
Жарғылық капитал	13	500,000	500,000	500,000
Сатып алынған меншікті акциялар	13	(98,200)	(98,200)	(98,200)
Эмиссиялық кіріс	13	94,321	94,321	94,321
Резервтік капитал	5	5,055,388	5,055,388	5,055,388
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құнымен бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(6,924)	(11,861)	(4,610)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құнымен бағаланатын қаржы активтері бойынша шығындарға арналған резерв		4,240	2,663	471,982
Болінбеген кіріс		689,303	438,033	(300,300)
Капитал жиыны		6,238,128	5,980,344	5,718,581
Барлығы капитал және міндеттемелер		41,825,611	31,385,117	23,624,768

*5-53 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ашырамыс бөлігі болып табылады.

**Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдың қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар туралы ақпарат қаржылық есептіліктің 24-ескертмесінде берілген қайта есептеулерді көрсетеді.

Басқарма Төрағасы

Ашкеев О. М.

Бас бухгалтер

Казутина Е. Н.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒЫН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІСЕЛЕР (ММН ТЕНГЕМЕН)

I. ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

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

Қор «Сақтандыру 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.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың акционерлері:

	Акциялар саны	Үлесі
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Халық» сақтандыру компаниясының еншілес ұйымы	4,969	9.938%
«Standard Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	3,971	7.942%
«Basel «сақтандыру компаниясы» АҚ	3,399	6.798%
«Мұнай сақтандыру компаниясы» АҚ	3,313	6.626%
«Виктория» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,662	3.324%
«BBC Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Аманат «сақтандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«АСКО» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«Номад Иншуранс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,651	3.302%
«Коммерск-Өмір» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Сентрас Иншуранс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Қазақстан Халық банкінің өмірді сақтандыру еншілес компаниясы «Haluk-Life» АҚ	1,010	2.020%
«Интертич» Қазақстандық денсаулық сақтау және медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ	1,001	2.002%
«Евразия өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сақтандыру компаниясы «Freedom Life» АҚ	1,000	2.000%
«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сақтандыру компаниясы» Мемлекеттік аннуитеттік компания» АҚ	1,000	2.000%
«Alatau City Garant» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Sinoasia B&R (Sinoasia BiEndAr) сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Қазақмыс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Freedom Finance Insurance» сақтандыру компаниясы» АҚ	2,652	5.304%
«ТрансОйл» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Еуразия» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
Жалпы айналымдағы акциялар	40,236	80.472%
Сатып алынған акциялар	9,764	19.528%
Барлығы	50,000	100.000%



2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың акционерлері:

	Акциялар саны	Үлесі
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Халық» сақтандыру компаниясының еншілес ұйымы	4,969	9.938%
«Standard Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	3,971	7.942%
«Basel «сақтандыру компаниясы» АҚ	3,399	6.798%
«Мұнай сақтандыру компаниясы» АҚ	3,313	6.626%
«Виктория» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,662	3.324%
«Астық сақтандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«Аманат «сақтандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«АСКО» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,652	3.304%
«Лондон-Алматы» сақтандыру компаниясы АҚ	1,652	3.304%
«Номад Иншуранс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,651	3.302%
«Коммерск-Өмір» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Сентрас Иншуранс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,152	2.304%
«Қазақстан Халық банкінің өмірді сақтандыру еншілес компаниясы «Halyk-Life» АҚ	1,010	2.020%
«Интертич» Қазақстандық денсаулық сақтау және медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ	1,001	2.002%
«Евразия өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«KM Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сақтандыру компаниясы «Freedom Finance Life» АҚ	1,000	2.000%
«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Өмірді сақтандыру компаниясы» Мемлекеттік аннуитеттік компания» АҚ	1,000	2.000%
«Сентрас Коммерск Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Jusan Garant» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Sinoasia B&R (Sinoasia BiEndAr) сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Қазақмыс» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Freedom Finance Insurance» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«ТрансОйл» сақтандыру компаниясы» АҚ	1,000	2.000%
«Еуразия» сақтандыру 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 көпідік 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, келік 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;
- тарту (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 ЕСЕПТІЛІКТЕРДІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

Сәйкестік туралы есеп

Қордың 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі Халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары жөніндегі кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Қор басшылығы 2026 жылғы 20 ақпанда 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 (20 ескертпе);
- Қаржы құралдарының әділ құнын бағалаумен (21 ескертпе).

3. ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН СТАНДАРТТАР МЕН ТҮСІНДІРМЕЛЕРДІ ҚОЛДАНУ

22-ескертпеде сипатталған сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтерін және инвестициялық кіріс есебінен зиянды өтеу резервін қалыптастыру саясатындағы өзгерістерді қоспағанда, Қор 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындаған есеп саясаты алдыңғы есепті кезеңде қолданылған есеп саясатына сәйкес келеді, сондай-ақ 22-ескертпеде сипатталған инвестициялық кіріс есебінен зиянды өтеу резервін 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген Есепке алу стандарттарындағы өзгерістер. 2025 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын есепті кезеңдер үшін күшіне енген жаңа Есеп



стандарттарының, стандарттарға түзетулер мен түсіндірулердің арасында Қордың есеп саясатына не қаржылық есептілікте ақпарат ұсынуға, не операциялар мен қалдықтарды бағалауға әсер ететін стандарттар жоқ.

Қор 2025 жылдың 1 қаңтарында жарияланған, бірақ әлі күшіне енген Есеп стандарттарын, түсіндірмелерді және түзетулерді мерзімінен бұрын қабылдаған жоқ. Қор бұл түзетулерді олар күшіне енген кезде қабылдауды жоспарлап отыр. Осы Есеп стандарттары, түзетулер мен түсіндірмелер 18 ҚЕХС «Қаржылық есептілікті ұсыну және ашу» стандартын қоспағанда, Қордың қаржылық жағдайына немесе оның қаржылық есептілігіне әсер етпейді.

2024 жылдың сәуірінде ХКЕС Кеңесі, ХКЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашу» және стандартын шығарды, ол ХКЕС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» ауыстырады. ХКЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашу» және талаптарды белгілейді, олардың ішіндегі ең маңыздылары:

- 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, ХКЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашу» ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепке қатысты жекелеген 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-деңгей - Әділ құнды бағалау үшін маңызды деректер нарықта тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бағалау үлгілері;

3-деңгей – 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

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» қолданылу аясындағы қаржы активтері бастапқы тану кезінде кейіннен амортизацияланған күн бойынша, әділ күн бойынша өзге жиынтық кіріс (ЖСҚ) арқылы және әділ күн 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 күн 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 күн бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн 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 SPP1 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.

Заннамада 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 күн бойынша бағаланатын қаржы активтері (борыштық құралдар);
- жинақталған пайда мен залалды кейіннен қайта жіктей отырып, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн 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 талайды:

- 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 таңу, 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 сыяқы 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 құн бойынша бағаланатын сатып алынған борыштық бағалы қағаздар жатады.

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

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 құн 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 сомада 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 сомада 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 «Қаржылық құралдар» 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 құн 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 талсырды.



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 міндеттемемен 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 пайдалану пайдаланудың келесі бағалау мерзімдері ішінде тікелей әдіспен есептеледі:

Жер	Қызмет мерзімі, жылдар
Ғимараттар мен құрылыстар	Тозу есептелмейді
Басқасы	50
	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 жағдай 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).

Қызметкерлерге сыйақы

Қызметкерлерге берілетін сыйақыларға жалақы және әлеуметтік қамсыздандыру жарналары, жыл сайынғы ақылы демалыс және ақылы еңбек демалысы, сыйлықақылар, сондай-ақ қазіргі уақытта жұмыс істейтін жұмысшыларға ақшалай емес түрдегі сыйақылар (мысалы, медициналық көмек) кіреді.

Қорда ұзақ мерзімді сыйақы жоспарлары жоқ, мысалы, жұмыс аяқталғаннан кейінгі жұмысшының сыйақысы (зейнетақы, өмірді сақтандыру және еңбек қызметі аяқталғаннан кейінгі медициналық көмек).

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 барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады.

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.



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 алынды.

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 қалыптастыратын 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 күн 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 (заңды 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 таңу талаптарына сәйкес келетін күні қолданыста болған ресми айырбастау бағамын пайдалана отырып теңгемен таниды. Шетелдік валютада көрсетілген акция 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:

- 2025 жылдың 31 желтоқсанына:
АҚШ долларымен көрсетілген – 1 доллар үшін 505.53 теңге бағамы бойынша;
- 2024 жылдың 31 желтоқсанына:
АҚШ долларымен көрсетілген – 1 доллар үшін 525.11 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 таңу қағидалтарына 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);
- «көмірді сақтандыру» саласына арналған РГСВ (бұдан әрі – РГСВ КСЖ);

Қордың инвестициялық портфелі 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.



ҮҚСВ ҚОС, ҮҚСВ ҚСЖ 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.

ҮҚСВ мен РВВ қалыптастыруы

ҮҚСВ 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 ҮҚСВ және РВВ қалыптастыруы

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 өткізу 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 (сыйлықтары) 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 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 отелуге жататын қарыз беруге құқылы.

Инвестициялық кіріс есебінен РГСВ және РВВ қалыптастыру

Резервтер қаражатын инвестициялаудан алынған және Қордың комиссиялық сыйақысын және инвестициялауға ілесіп шығыстарды шегергенде осы резервтерді ұлғайтуға жіберілетін инвестициялық кіріс сомасы кезеңнің пайдасы мен залалы арқылы ай сайын көрсетіледі.

Бөлу 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.

2025 және 2024 жылдары Қор шекті деңгейге тең комиссиялық мөлшерлемелерді пайдаланды.

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАДРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
Тенгедегі ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат	494	843
Шетел валютасындағы ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаты	-	6
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	60,684	-
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	(1)	-
Жиыны	61,177	849
РГСВ КОС		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	161,607	-
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат теңгемен	-	7
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	35,818	127
Жиыны	197,425	134
РГСВ КСЖ		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	653,453	-
Тенгедегі жеке брокерлік шоттардағы ақшалай қаражат	1,435	1,503
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	21,987	502
Жиыны	676,875	2,005
РВВ		
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	105,345	-
Тенгедегі жеке брокерлік шоттардағы ақшалай қаражат	1,871	235
Жеке брокерлік шоттардағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	15,633	-
Жиыны	122,849	235
Барлығы	1,058,326	3,223

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат BBB-неснелік рейтингі бар екінші деңгейлі банкте орналастырылды.

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



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІМЕЛЕР (МЫҢ
ТЕҢГЕМЕН)

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

Активтерге қатысты қабылданған қамтамасыз ету

2025 жылы және 2024 жылы Қор «кері РЕПО» мәмілелерін жасады. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «кері РЕПО» операциялары бойынша актив Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық міндеттемелерімен қамтамасыз етілді (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «кері РЕПО» ашық мәмілелері жоқ).

Резервтер мен меншікті активтер қаражаты бөлінісінде «Кері РЕПО» шарттарын қамтамасыз ету ретінде пайдаланылатын қаржы активтерінің әділ құны мынадай түрде ұсынылады:

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
ҮГСВ КОС	161,584	-
ҮГСВ КОЖ	653,361	-
РВВ	98,137	-

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 мәнсіздігіне байланысты танылған жоқ.

6. БАНК ДЕПОЗИТТЕРІ

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 16.5% мөлшерлеме) СС	48,132	-
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв СС	(75)	-
Жиыны	48,057	-
ҮГСВ КОС		
Теңгемен банктік депозиттердегі ақшалай қаражат (1 айға дейін, жылдық 16.5% мөлшерлеме) КОС	14,995	50,485
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв КОС	(22)	(27)
Жиыны	14,973	50,458
Барлығы	63,030	50,458

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 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.

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	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2026–2037жж.	0–16.95%	4,786,343	4,709,242
Жиыны				4,786,343	4,709,242
ҮГСВ КОС					
Қазақстан Республикасының	Қазынашылық міндеттемелер	2026–2037жж.	0–16.95%	12,530,245	10,769,585



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІСЕЛЕР (МЫҚ
ТЕҢЕМЕН)

Қаржы министрлігі					
Жыны				12,530,245	10,769,585
ҮГСВ КСЖ					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2026–2037жж.	0–16.95%	14,926,130	7,504,183
Жыны				14,926,130	7,504,183
РВВ					
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	Қазынашылық міндеттемелер	2026–2037жж.	0–16.95%	3,376,758	3,194,957
Жыны				3,376,758	3,194,957
Барлығы				35,619,476	26,177,967

2025 жылы және 2024 жылы Standard&Poor's рейтингтік агенттігі Қазақстан Республикасының ВВВ-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 мәнісіздігіне байланысты танылған жоқ.



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

Меншікті активтер	Эмитент	Түрі	Өтеу мерзімі	Пайыздық мөлшердеме	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
ҚР СС екінші деңгейдегі банктер		Облигация	2026 - 2032 жж.	2,95% - 10,95%	464,574	451,544
<i>Оның ішінде</i>						
<i>BBB- несиелік ұлайыммен</i>					464,574	451,544
ҚР СС корпоративтік эмитенттері		Облигация	2026 - 2030 жж.	4,75% - 17%	283,521	288,221
<i>Оның ішінде</i>						
<i>BBB- несиелік ұлайыммен</i>					283,521	288,221
Жыны					748,095	739,765
ҒТСВ КОС						
ҚР КОС екінші деңгейдегі банктер		Облигация	2026 - 2032 жж.	2,95% - 10,95%	1,725,871	1,685,671
<i>Оның ішінде</i>						
<i>BBB- несиелік ұлайыммен</i>					-	1,685,671
ҚР КОС корпоративтік эмитенттері		Облигация	2026 - 2030 жж.	4,75% - 17%	647,934	763,885
<i>Оның ішінде</i>						
<i>BBB несиелік ұлайыммен</i>					647,934	-
<i>BBB- несиелік ұлайыммен</i>					-	763,885
АҚШ КОС Қаржы министрілігі		Облигация	2026 - 2028 жж.	1,75%	46,709	47,062
<i>Оның ішінде</i>						
<i>AA+ несиелік ұлайыммен</i>					46,709	47,062
Жыны					2,420,514	2,496,618
ҒТСВ КСЖ						
ҚР КСЖ екінші деңгейдегі банктер		Облигация	2026 - 2032 жж.	2,95% - 10,95%	662,491	622,849
<i>Оның ішінде</i>						
<i>BBB- несиелік ұлайыммен</i>					-	622,849
ҚР КСЖ корпоративтік эмитенттері		Облигация	2026 - 2030 жж.	4,75% - 17%	662,446	597,060



«САҚТАНДЫРУ ТҮЛЕМДЕРІНЕ КЕШІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮНІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУСІН БЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМБЕ)

<i>Оның ішінде</i>					
BBB несиелік ұяйыммен				457,826	-
BBB- несиелік ұяйыммен				204,620	597,060
АҚШ ҚСЖ Қаржы министрлігі	Облигация	2026 – 2028 жж.	1.75%	40,746	41,054
<i>Оның ішінде</i>				40,746	41,054
AA+ несиелік ұяйыммен				1,365,683	1,260,963
Жыны					
РВВ					
ҚР РВВ екінші деңгейдегі банкілер	Облигация	2026 - 2032 жж.	2.95% - 10.95%	149,285	146,302
<i>Оның ішінде</i>					
BBB- несиелік ұяйыммен				149,285	146,302
ҚР РВВ корпоративтік эмитенттері	Облигация	2026 - 2030 жж.	4.75% - 17%	-	130,339
<i>Оның ішінде</i>					
BBB- несиелік ұяйыммен				-	130,339
АҚШ РВВ Қаржы министрлігі	Облигация	2026 – 2028 жж.	1.75%	9,441	9,648
<i>Оның ішінде</i>				9,441	9,648
AA+ несиелік ұяйыммен				158,726	286,289
Жыны				4,693,018	4,783,635
Барлығы					

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

2025 жылдың 31 желтоқсандағы және 2024 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша өтпе жынытық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтері тиісінше 63,280 мың теңге және 110,664 мың теңге сомасына есептелген сыйақыны қамтыды.

Өтпе жынытық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері мерзімі өткен болып табылмайды. Басқа жынытық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық қаржы активтері кредиттік тәуекел деңгейінің 1-көрсеткішіне жатқызылған.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕ-ЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМБЕ)

Төменде басқа зияндық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері үшін күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервтегі қозғалыс берілген:

	Меншікті активтер		РГСВ КОС		РГСВ КСЖ		РВВ		Жыны	
	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең	1 кезең	2 кезең
2024 жылдың 1 қаңтарына	121	292,138	1,289	121,463	683	56,176	112	2,285	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	-	-
Активтердің қозғалысы	176	-	752	-	648	-	1	1,577	-	-
2025 жылдың 31 желтоқсанына	878	-	2,023	-	1,193	-	146	4,240	-	-



9. МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

	Бағдарламалық қамтамасыз ету	Барлығы
Бастапқы құны		
2024 жылдың 1 қаңтарына	6,963	6,963
Түсім	1,235	1,235
2024 жылдың 31 желтоқсанына	8,198	8,198
Түсім	63,607	63,607
2025 жылдың 31 желтоқсанына	71,805	71,805
Жинақталған тозу		
2024 жылдың 1 қаңтарына	(1,909)	(1,909)
Есептелген тозу	(1,025)	(1,025)
2024 жылдың 31 желтоқсанына	(2,934)	(2,934)
Есептелген тозу	(1,745)	(1,745)
2025 жылдың 31 желтоқсанына	(4,679)	(4,679)
Баланстық құн		
2024 жылдың 31 желтоқсанына	5,264	5,264
2025 жылдың 31 желтоқсанына	67,126	67,126

10. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР

	Жер	Ғимараттар мен құрылыстар	Басқасы	Барлығы
Бастапқы құны				
2024 жылдың 1 қаңтарына	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
Түсім	-	-	2,459	2,459
Шығу	-	-	(123)	(123)
2025 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	246,502	64,835	320,453
Жинақталған тозу				
2024 жылдың 1 қаңтарына	-	(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)
Жинақталған тозу	-	(4,930)	(7,311)	(12,241)
Шығу	-	-	114	114
2025 жылдың 31 желтоқсанына	-	(20,215)	(44,934)	(65,149)
Баланстық құн				
2024 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	231,217	24,762	265,095
2025 жылдың 31 желтоқсанына	9,116	226,287	19,901	255,304



11. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржы активтері		
Шағымдар бойынша берешек	1,312,962	1,313,002
Басқа қаржы активтері	22,288	55,541
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резерв	(1,312,962)	(1,313,002)
Жыны	22,288	55,541
Басқа қаржылық емес активтер		
Берілген аванстар	5,930	2,181
Болашақ кезеңдердің шығындары	4,408	8,055
Басқа қаржылық емес активтер	264	37
Жыны	10,602	10,273
Барлығы	32,890	65,814

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.



12. САҚТАНДЫРУ ТҮЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ЖӘНЕ ЗИЯНДЫ ӨТЕУ РЕЗЕРВТЕРІ

	2025 жылғы 1 қаңтарға	Есептелген жарналар, оның ішінде жарналарға төлендірілген тұрақсыздық айыбы	Инвестициялық кірістер есебінен резервтерді қалыптастыру			Резерв есебінен төлемдер	2025 жылдың 31 желтоқсанына
			Бөлінген инвестициялық кіріс	Қор Комиссиясы	Жыны		
РГСВ КОС:							
ОГЛО А	240	796	105	(8)	97	1,133	
ОГЛО ВТС	12,500,538	262,573	1,397,217	(104,796)	1,292,421	14,055,532	
ОГЛО ОО	3,451	13,422	1,556	(117)	1,439	18,312	
ОГЛО ІІІ	458,038	7,407	128,266	(9,620)	118,646	584,091	
ОГЛО ЧН	357	1,100	142	(11)	131	1,588	
ОСТ	198,229	21,223	55,449	(4,159)	51,290	270,742	
ОЭС	21,475	75,710	8,559	(642)	7,917	105,102	
Жыны	13,182,328	382,231	1,591,294	(119,353)	1,471,941	15,036,500	
РГСВ КСЖ:							
ОСРНС	3,876,706	2,067,502	164,919	(12,369)	152,550	6,096,758	
ГОНС	5,374	10,886	2,195	(165)	2,030	18,290	
АС ОСРНС	557,639	68,429	173,254	(12,994)	160,260	786,328	
ОСТ	35,511	4	10,689	(802)	9,887	45,402	
ПА	4,221,878	4,463,427	1,313,483	(98,511)	1,214,972	9,900,277	
Жыны	8,697,108	6,610,248	1,664,540	(124,841)	1,539,699	16,847,055	
РВВ	3,450,516	7,753	437,622	(32,815)	404,807	3,625,190	
Барлығы	25,329,952	7,000,232	3,693,456	(277,009)	3,416,447	35,508,745	
						(237,886)	
						(237,886)	



«САКТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАН АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПШІЛІККЕ БАСҚЕРІШЕЛЕР (МЫҚ ТІЗБЕМЕЛІ)

	2024 жылғы 1 қаңтарға (қайта есептелді ⁴)	Есептелген жарналар, оның ішінде жарналарға тенестірілген тұрақсыздық айыбы	Инвестициялық кірістер есебінен резервтерді қалыптастыру			2024 жылғы 31 желтоқсанына (қайта есептелді ⁴)
			Бөлінген инвестициялық кіріс	Қор Комиссиясы	Жыны	
ҒІСВ ҚОС:						
ОІПО А	117	116	8	(1)	7	240
ОІПО ВТС	10,796,933	236,981	1,606,449	(120,548)	1,485,901	12,500,538
ОІПО ОО	1,684	1,667	108	(8)	100	3,451
ОІПО ПП	408,207	6,733	46,595	(3,497)	43,098	458,038
ОІПО 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
Жыны	11,384,096	270,807	1,672,184	(125,482)	1,546,702	13,182,328
ҒІСВ ҚСЖ:						
ОСРНС	1,423,680	1,901,626	597,090	(45,690)	551,400	3,876,706
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
Жыны	3,303,354	4,670,404	783,262	(59,912)	723,350	8,697,108
РВВ	3,153,467	-	380,970	(28,572)	352,398	3,450,516
Барлығы	17,840,917	4,941,211	2,836,416	(213,966)	2,622,450	25,329,952

⁴Осы бағамда берілген кейбір сомалар 2024 жылдың 31 желтоқсанында ішкі аудит жасағандағы қаржылық есепшіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар туралы ақпарат қорамалық есепшіліктегі 24-есепшілікте берілген қайта есептеулерді көрсетеді.



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МҰҚ
ТЕҢГЕМЕШ)

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

	ҮГСВ КОС	ҮГСВ КСЖ	РВВ	Меншікті активтер	Жыны
2025 жылға					
<i>Инвестициялық кірістер</i>	1,489,596	1,844,411	407,344	521,868	4,263,219
Оның ішінде:					
пайыздық кірістер	1,512,191	1,862,345	401,975	569,225	4,345,736
өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен жұмсалған пайда	14,985	21,598	6,218	10,147	52,948
бағамдық айырма, таза	(36,851)	(38,863)	(851)	(57,252)	(133,817)
күтілетін неснелік шығындар, нетто	(729)	(669)	2	(252)	(1,648)
2024 жылға					
<i>Инвестициялық кірістер</i>	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, таза	185,842	41,485	2,828	198,930	429,085
күтілетін неснелік шығындар, таза	121,464	56,322	(30)	291,579	469,335

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

	2025 жылға	2024 жылға
ҮГСВ КОС	13.50%	12.50%
ҮГСВ КСЖ	16.00%	15.00%
РВВ	14.10%	13.10%
Меншікті активтер	14.30%	13.30%

13. КАПИТАЛ

	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Жарияланған жай акциялардың саны, дана.	69,320	69,320
Орналасырылған жай акциялар саны, дана.	50,000	50,000
Сатып алынған/берілген жай акциялардың саны, дана.	9,764	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

14. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР

	2025 жылға	2024 жылға
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер (7 ескертпе)	2,160,074	2,503,237
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер (8 ескертпе)	2,009,305	284,223



«Кері РЕПО» операциялары бойынша кірістер (5 ескертпе)	92,689	47,799
Банк депозиттері бойынша сыбақы (6 ескертпе)	83,668	81,997
	4,345,736	2,917,256

15. БАҒАМДЫҚ АЙЫРМАШЫЛЫҚ

Бағамдық айырманың Елеулі сомалары теңгенің шетел валюталарына қатысты құбылмалылығына байланысты.

16. БАСҚА КІРІСТЕР, ТАЗА

	2025 жылға	2024 жылға
Демеушілік көмек	11,200	-
Шарт талаптарына сәйкес материалдық емес активті алу	57,500	-
Қызметтерді өтеу	6,386	5,736
Басқалары, таза	379	118
	75,465	5,854

17. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

	2025 жылға	2024 жылға
Қор қызметкерлеріне еңбекақы және басқа төлемдер	333,999	258,463
Табыс салығынан басқа салықтар	63,108	31,780
Банк және брокерлік қызмет көрсету	37,201	49,179
Техникалық қолдау	32,968	22,872
Қордың Директорлар кеңесі мүшелерінің сыбақылары	29,226	27,005
Телекоммуникациялық қызметтер	26,580	24,189
Өкілдік шығындар	22,027	19,667
Тозу және амортизация	13,986	11,960
Коммуналдық қызметтер	8,905	7,306
Көлік шығындары	7,154	5,011
Кәсіби қызметтер	6,087	3,579
Страхование	3,028	2,584
Административные расходы	2,558	1,917
Прочие	55,368	34,494
	642,195	500,006

18. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

Кейінге қалдырылған салықтарды есептеу мақсаттары үшін есепті кезеңнің соңындағы сальдо 20% - ға тең салық ставкасын қолдана отырып есептеледі.

	2025 жылға	2024 жылға
Корпоративтік табыс салығы (ағымдағы кезең)	24,971	22,769
Уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және қалпына келуі	3,801	2,108
	28,772	24,877

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

	2025 жылға	2024 жылға
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	280,042	763,210
Ресми түрде белгіленген табыс салығының мөлшерлемесі	20%	20%
Қолданылатын мөлшерлеме бойынша есептелген табыс салығы	56,008	152,642
Салық салынбайтын пайыздық кіріс және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен	(723,312)	(570,319)



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МҰН
ТЕҢГЕМЕН)

жұмсалған пайда		
Қаржы активтерінің құсыздануы жөніндегі резерв	330	(93,867)
Инвестициялық кірісті бөлу бойынша шығыстар	683,289	524,490
Шегерілмейтін шығындар	12,457	11,931
Табыс салығы бойынша шығыстар	28,772	24,877

Кейінге қалдырылған салық активтері (міндеттемелері) келесідей ұсынылған:

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2023 жылдың 31 желтоқсанына
Басқа міндеттемелер	4,332	2,515
Кейінге қалдырылған салық активтері	4,332	2,515
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(31,329)	(25,711)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(31,329)	(25,711)
Таза кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(26,997)	(23,196)

Таза салық міндеттемесіндегі өзгерістер:

	2025 жылға	2024 жылға
Жыл басына	(23,196)	(21,088)
Пайдаға немесе шығынға жатқызылған	(3,801)	(2,108)
Жыл соңына	(26,997)	(23,196)

19. 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. 2025 және 2024 жылдары байланысты тараптармен операциялар жүргізілмеген.

Негізгі басқарушы персоналға сыйақы

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал Қордың директорлар кеңесінің жалпы саны 2 адамнан тұратын мүшелерінен құралды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 3 адам). Пайдалар мен залаалар туралы есепте операциялық шығыстарға енгізілген негізгі басқарушы персоналға сыйақының жалпы сомасы 2025 жылға 93,843 мың теңгені құрады (2024 жылға: 96,592 мың теңге). Негізгі басқарушы персоналдың еңбекақысы барлық төлемдерді, соның ішінде еңбекақыны, төленетін демалыстарды және Қордың ішкі ережелеріне сәйкес басқа да төлемдерді қамтиды.

20. 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 "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру Қоры" "Акционерлік қоғамындағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2022 жылғы 12 қыркүйектегі № 63 қаулысымен белгіленген Қордың Директорлар кеңесі бекіткен және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігімен келісілген.

Қордың тәуекелдері келесідей жіктеледі:

- РҒСВ жеткіліксіздігінің тәуекелі-уәжілетті 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, аппараттық жүйелердің (технологиялардың) тиісінше жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер (кателіктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі;
 - стратегиялық тәуекел – қате басқарушылық шешімдер қабылдаудан, басқару шешімдерін тиісінше орындамаудан және (немесе) Қордың кәсіпкерлік қызмет ортасындағы өзгерістерге бейімделе алмауына болатын шығындар тәуекелі;
 - ішкі 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

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 199 «Сақтандыру төлемдерін кепілдендіру Қоры» акционерлік қоғамының меншікті активтері есебінен, сақтандыру төлемдерін кепілдендіру резервінің қаражаты және зиянды өтеу резервінің қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін және активтерді инвестициялау қағидаларын бекіту туралы, сондай-ақ «Сақтандыру төлемдерін кепілдендіру Қоры» акционерлік қоғамының комиссиялық сыбақасын өндіріп алу қағидаларын бекіту туралы» қаулысына сәйкес Қордың меншікті қаражатын да, сондай-ақ РГСВ және РВВ қаражатын да тек жоғары сенімді қаржы құралдарына орналастыруға құқығы бар:

- 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 «А-» 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 рейтингі;
 - 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.

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 сексен пайызын құрайды.

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



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МЫҚ ТЕНГЕМЕН)

- 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 банктерін 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.

PGSV және RBV қорларын жалпы орналастыруға қойылатын талаптар 4) тармақта көрсетілген бағалы қағаздарға қолданылмайды.

Неспелдік 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
2025 жылдың 31 желтоқсанына:		
Меншікті активтер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	61,177	-
Банк депозиттері	48,057	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,786,343	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	748,095	-



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МҢН
 ТЕҢГЕМЕН)

Басқа қаржы активтері	22,288	-
Жиыны	5,665,960	-
РГСВ КОС		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	197,425	161,584
Банк депозиттері	14,973	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	12,530,245	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,420,514	-
Жиыны	15,163,157	161,584
РГСВ КСЖ		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	676,875	653,361
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	14,926,130	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,365,683	-
Жиыны	16,968,688	653,361
РВВ		
Денежные средства и их эквиваленты	122,849	98,137
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	3,376,758	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	158,726	-
Жиыны	3,658,333	98,137
Барлығы	41,456,138	913,082
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	-



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. Үлгілік деректерді 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 Банкідегі Қордың банктік шоттарындағы ақша;
- шоттағы ақша қалдығының мөлшері 50 000 теңгеден кем болған жағдайда, Қазақстан Республикасының кез келген екінші деңгейдегі банкідегі 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 мәнісіздігіне 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 ВВВ 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 ВВВ- 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:



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТНЕЛЕР (МҮН ТЕҢГЕМЕН)

- 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 алынған мүліктің (камтамасыз 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 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

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша өлшенген, меншікті активтерден құралған барлық қаржылық активтер, PГCB КОС, PГCB КСЖ, PBB бір эмитентпен ұсынылған.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және меншікті активтер есебінен қалыптастырылған қаржы активтерінің 62%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2024 жылғы 31 желтоқсанда - 61%).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және PГCB КОС есебінен қалыптастырылған қаржы активтерінің 74%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2024 жылғы 31 желтоқсанда - 68%).



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІМЕЛЕР (МЫҚ ТЕНГЕМЕН)

2025 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 (2024 жылғы 31 желтоқсанда - 49%).

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын және РВВ арқылы қалыптастырылған қаржы активтерінің 94%-ы бір эмитентпен ұсынылған (2024 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:

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
РГСВ КОС	161,607	-
РГСВ КСЖ	653,453	-
РВВ	105,345	-
Жыны	920,405	-



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕШІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕ БЕР (МЫН ТЕНГЕМЕН)

Өтімділік тәуекелі

Өтімділікке қойылатын талаптар тұрақты түрде бақыланады және басшылық ағымдағы өтімділікті жоғарылау құралы ретінде пайдалана отырып, туындайтын міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті қаражаттың болуын қамтамасыз етеді. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 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 пәтіжесінде «сұраныс бойынша» жіктеледі. Активтер өтеу мерзімі бойынша қалыпты егжей-тегжейлі ұсынылған, бірақ жоғары өтімді және 1 ай ішінде сағылуы мүмкін.

	2025 жылдың 31 желтоқсанына						
	Жылы	Сұраныс бойынша	1 айдан көм	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 6 жылға дейін
Меншікті активтер							
<i>Қаржылық активтер</i>							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	61,177	61,177	-	-	-	-	-
Банк депозиттері	48,057	-	48,057	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,786,343	-	731,209	543,121	-	248,162	3,263,851
Өңге жанытқак кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	748,095	-	-	-	165,369	-	582,726
Басқа қаржы активтері	22,288	-	22,288	-	-	-	-
Барлық қаржылық активтер	5,665,960	61,177	801,554	543,121	165,369	248,162	3,846,577
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
Сауда кредиторлық берешек	6,238	-	6,238	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	6,238	-	6,238	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,659,722	61,177	795,316	543,121	165,369	248,162	3,846,577
РГСВ КОС							
<i>Қаржылық активтер</i>							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	197,425	197,425	-	-	-	-	-
Банк депозиттері	14,973	-	14,973	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	12,530,245	-	132,797	519,884	1,142,222	6,321,937	4,413,405
Өңге жанытқак кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,420,514	-	221,620	-	25,753	-	2,173,141



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕ БЕР (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

<i>Барлық қаржылық активтер</i>	15,163,137	197,425	369,390	519,884	1,167,975	6,321,937	6,586,546
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
Сауда кредиторлық берешек	1,292	-	1,292	-	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	15,036,500	15,036,500	-	-	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	15,037,792	15,036,500	1,292	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	125,365	(14,839,075)	368,098	519,884	1,167,975	6,321,937	6,586,546
РГСВ КСЖ							
<i>Қаржылық активтер</i>							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	676,875	676,875	-	-	-	-	-
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	14,926,130	-	733,049	1,915,379	-	1,283,672	10,994,030
Өзге жыынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,365,683	-	-	-	657,385	186,528	521,770
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	16,968,688	676,875	733,049	1,915,379	657,385	1,470,200	11,515,800
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
Сауда кредиторлық берешек	1,496	1,496	-	-	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	16,847,055	16,847,055	-	-	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	16,848,551	16,848,551	-	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	120,137	(16,171,676)	733,049	1,915,379	657,385	1,470,200	11,515,800
РВВ							
<i>Қаржылық активтер</i>							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	122,849	122,849	-	-	-	-	-
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,376,758	50,571	-	542,600	-	-	2,783,587
Өзге жыынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	158,726	-	-	-	149,285	9,441	-
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	3,658,333	173,420	-	542,600	149,285	9,441	2,783,587
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
Сауда кредиторлық берешек	344	-	344	-	-	-	-
Зиянды өтеу резерві	3,625,190	3,625,190	-	-	-	-	-
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	3,625,534	3,625,190	344	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	32,799	(3,451,770)	(344)	542,600	149,285	9,441	2,783,587



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2024 ЖЫЛДЫҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕНТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МЫНТЕНБЕМЕН)

айырмашылық	2024 жылдың 31 желтоқсанына						
	Жылғы	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							
<i>Қаржылық активтер</i>							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	849	849	-	-	-	-	-
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
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
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
ҒТСВ КОС							
<i>Қаржылық активтер</i>							
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
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>							
Сауда кредиторлық берешек	2,235	-	2,235	-	-	-	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	13,182,328	13,182,328	-	-	-	-	-
Барлық қаржылық міндеттемелер	13,184,563	13,182,328	2,235	-	-	-	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы	13,232	(13,182,194)	313,450	2,009,604	-	-	10,991,372



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІШЕ ЛЕР (МЫНТЕНДІГЕНДІ)

айырмашылық									
ҮСВ КСЖ									
Қаржылық активтер	2,005	2,005							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары									
Амортизацияланған құл бойынша бағаланатын қаржы активтері	7,504,183	-	130,707	71,767	403,541			6,898,168	
Өзге жаныттық кіріс арқылы әділ құл 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	8,697,108	8,697,108	-	-	-			-	
Барлық қаржылық міндеттемелер	8,698,607	8,698,607							
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	68,544	(8,696,602)	130,707	135,339	403,541			8,095,559	
РВВ									
Қаржылық активтер	235	235							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары									
Амортизацияланған құл бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,194,957	-	54,224	1,557,039	19,996			1,563,698	
Өзге жаныттық кіріс арқылы әділ құл 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	3,450,516	3,450,516	-	-	-			-	
Барлық қаржылық міндеттемелер	3,451,095	3,450,516	579						
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	30,386	(3,450,281)	53,645	1,674,746	19,996			1,732,280	



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕНТІЛІККЕ ЕСКЕРТІЛЕР (МҰН
ТЕНГЕМЕН)

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

	Сұраныс бойынша	1 айдан кем
2025 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Сауда кредиторлық берешек	-	6,238
ҮГСВ КОС		
Сауда кредиторлық берешек	-	1,292
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	15,036,500	-
ҮГСВ КСЖ		
Сауда кредиторлық берешек	-	1,496
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	16,847,055	-
РВВ		
Сауда кредиторлық берешек	-	344
Зиянды өтеу резерві	3,625,190	-
2024 жылдың 31 желтоқсанына		
Меншікті активтер		
Сауда кредиторлық берешек	-	14,640
ҮГСВ КОС		
Сауда кредиторлық берешек	-	2,235
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	13,182,328	-
ҮГСВ КСЖ		
Сауда кредиторлық берешек	-	1,499
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	8,697,108	-
РВВ		
Сауда кредиторлық берешек	-	579
Зиянды өтеу резерві	3,450,516	-

Нарықтық тәуекел

Валюталық тәуекел

Қордың валюталық тәуекелге ұшырауы келесідей болды:

	2025 жылдың 31 желтоқсанына		
	Жыны	KZT	USD
Меншікті активтер			
<i>Қаржылық активтер</i>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	61,177	493	60,684
Банк депозиттері	48,057	48,057	-
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,786,343	4,016,282	770,061
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	748,095	115,327	632,768
Басқа қаржы активтері	22,288	22,288	-
Барлық қаржылық активтер	5,665,960	4,202,447	1,463,513
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>			
Сауда кредиторлық берешек	6,238	6,238	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	6,238	6,238	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	5,659,722	4,196,209	1,463,513
ҮГСВ КОС			
<i>Қаржылық активтер</i>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	197,425	161,607	35,818
Банк депозиттері	14,973	14,973	-



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТӨҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТНЕЛЕР (МҰН
 ТЕҢЕМЕН)

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	12,530,245	12,530,245	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,420,514	1,003,853	1,416,661
Барлық қаржылық активтер	15,163,157	13,710,678	1,452,479
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	1,292	1,292	-
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	15,036,500	15,036,500	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	15,037,792	15,037,792	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	125,365	(1,327,114)	1,452,479
ҮГСВ КСЖ			
Қаржылық активтер			
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	676,875	654,888	21,987
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	14,926,130	14,926,130	-
Барлық қаржылық активтер	1,365,683	770,205	595,478
Қаржылық міндеттемелер	16,968,688	16,351,223	617,465
Сауда кредиторлық берешек			
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	1,496	1,496	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	16,847,055	16,847,055	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	16,848,551	16,848,551	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	120,137	(497,328)	617,465
РВВ			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	122,849	107,217	15,632
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,376,758	3,376,758	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	158,726	141,044	17,682
Барлық қаржылық активтер	3,658,333	3,625,019	33,314
Қаржылық міндеттемелер			
Сауда кредиторлық берешек	344	344	-
Зиянды өтеу резерві	3,625,190	3,625,190	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	3,625,534	3,625,534	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	32,799	(515)	33,314

	2024 жылдың 31 желтөксанына		
	Жыны	KZT	USD
Меншікті активтер			
Қаржылық активтер			
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
Қаржылық міндеттемелер			
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
ҮГСВ КОС			
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	134	7	127



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАН АН ЖЫЛУШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПШІККЕ ЕСКЕРТІПТЕР (МҰН
ТЕНГЕМЕН)

Банк депозиттері	50,458	50,458	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	10,769,585	10,769,585	-
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	13,182,328	13,182,328	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	13,184,563	13,184,563	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	132,232	(1,239,303)	1,371,535
ҮГСВ 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	8,697,108	8,697,108	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	8,698,607	8,698,607	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	68,544	(251,378)	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	3,450,516	3,450,516	-
Барлығы қаржылық міндеттемелер	3,451,095	3,451,095	-
Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер арасындағы айырмашылық	30,386	12,481	17,905

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.

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	2024 жылдың 31 желтоқсанына
Меншікті активтер		
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	292,703	128,905
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(292,703)	(128,905)
ҮГСВ КОС		
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	290,496	274,307
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(290,496)	(274,307)
ҮГСВ КСЖ		
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі	123,493	63,984
20% - тенгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі	(123,493)	(63,984)



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

2025 ЖЫЛНЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МҮНДІ ТЕНГЕМЕДІ)

РВВ			
20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі		6,663	3,581
20% - теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының төмендеуі		(6,663)	(3,581)

Баға тәуекелі

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

	2025 жылдың 31 желтоқсанына		2024 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	37,405	(37,405)	36,988	(36,988)
РГСВ КОС есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	121,026	(121,026)	124,831	(124,831)
РГСВ КСЖ есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	68,284	(68,284)	63,048	(63,048)
РВВ есебінен сатып алынған бағалы қағаздар	7,936	(7,936)	14,314	(14,314)

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.

Ілесне 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 РВВ 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.



21. 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. Бағалау күні-2025 жылғы 31 желтоқсан және 2024 жылғы 31 желтоқсан.

	2025 жылдың 31 желтоқсанына	
	Баланстық құн	Әділ құн
Меншікті активтер		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	61,177	61,177
Банк депозиттері	48,057	48,057
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	4,786,343	4,613,383
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	748,095	748,095
Басқа қаржылық активтер	22,288	22,288
Барлық қаржылық активтер	5,665,960	5,493,000
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	6,238	6,238
Барлық қаржылық міндеттемелер	6,238	6,238
РГСВ КОС		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	35,818	35,818
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	161,607	161,584
Банк депозиттері	14,973	14,973
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	12,530,245	11,844,193
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,420,514	2,420,514
Барлық қаржылық активтер	15,163,157	14,477,082
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	1,292	1,292
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	15,036,500	15,036,500
Барлық қаржылық міндеттемелер	15,037,792	15,037,792
РГСВ КСЖ		
<i>Қаржылық активтер</i>		
Ақша қаражаттары	23,422	23,422
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	653,453	653,361
Банк депозиттері	14,926,130	14,405,079
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,365,683	1,365,683
Барлық қаржылық активтер	16,968,688	16,447,545
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕНТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МЫҚ
 ТЕНГЕМЕН)

Сауда кредиторлық берешек	1,496	1,496
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	16,847,055	16,847,055
Барлық қаржылық міндеттемелер	16,848,551	16,848,551
РВВ		
Қаржылық активтер		
Ақша қаражаттары	17,504	17,504
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	105,345	98,137
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,376,758	3,215,911
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	158,726	158,726
Барлық қаржылық активтер	3,658,333	3,490,278
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	344	344
Зиянды өтеу резерві	3,625,190	3,625,190
Барлық қаржылық міндеттемелер	3,625,534	3,625,534

	2024 жылдың 31 желтоқсанына	
	Баланстық құн	Әділ құн
Меншікті активтер		
Қаржылық активтер		
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
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	14,640	14,640
Барлық қаржылық міндеттемелер	14,640	14,640
РГСВ КОС		
Қаржылық активтер		
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
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	2,235	2,235
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	13,182,328	13,182,328
Барлық қаржылық міндеттемелер	13,184,563	13,184,563
РГСВ КСЖ		
Қаржылық активтер		
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
Қаржылық міндеттемелер		
Сауда кредиторлық берешек	1,499	1,499
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	8,697,108	8,697,108



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫҢҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТІНЕЛЕР (МҰҢ
 ТЕҢГЕМЕН)

<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	8,698,607	8,698,607
РВВ		
<i>Қаржылық активтер</i>		
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
<i>Барлық қаржылық активтер</i>	3,481,481	3,270,681
<i>Қаржылық міндеттемелер</i>		
Сауда кредиторлық берешек	579	579
Зиянды өтеу резерві	3,450,516	3,450,516
<i>Барлық қаржылық міндеттемелер</i>	3,451,095	3,451,095

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

	2025 жылдың 31 желтоқсанына			
	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Жиыны
Меншікті активтер				
<i>Әділ құн бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	748,095	-	-	748,095
<i>Әділ құн ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	61,177	61,177
Банк депозиттері			48,057	48,057
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,457,642	1,155,741		4,613,383
Басқа қаржы активтері	-	-	22,288	22,288
<i>Әділ құн ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	6,238	6,238
РГСВ КОС				
<i>Әділ құн бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,420,514	-	-	2,420,514
<i>Әділ құн ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	35,818	35,818
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	161,584	-	-	161,584
Банк депозиттері			14,973	14,973
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	9,484,486	2,359,707	-	11,844,193
<i>Әділ құн ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	1,292	1,292
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	15,036,500	15,036,500
РГСВ КСЖ				
<i>Әділ құн бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,365,683	-	-	1,365,683
<i>Әділ құн ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	23,422	23,422
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	653,361	-	-	653,361
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	12,620,602	1,784,477		14,405,079
<i>Әділ құн ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	1,496	1,496



«САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР (МҮН
 ТЕҢГЕМЕН)

Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	16,847,055	16,847,055
РВВ				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</i>				
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	158,726	-	-	158,726
<i>Әділ құнын ашу қажет активтер</i>				
Ақша қаражаттары	-	-	17,504	17,504
«Кері РЕПО» операциялары бойынша актив	98,137	-	-	98,137
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,596,658	619,253	-	3,215,911
<i>Әділ құнын ашу қажет міндеттемелер:</i>				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	344	344
Зиянды өтеу резерві	-	-	3,625,190	3,625,190

	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>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</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
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	13,182,328	13,182,328
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
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резерві	-	-	8,697,108	8,697,108
РВВ				
<i>Әділ құны бойынша ескерілетін активтер</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 күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,409,530	574,627	-	2,984,157
Әділ құнып алу қажет міндеттемелер:				
Сауда кредиторлық берешек	-	-	579	579
Зиянды өтеу резерві	-	-	3,450,516	3,450,516

22. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Қазақстан Республикасындағы саяси және экономикалық жағдайлар

Дамушы елдердің, соның ішінде Қазақстан Республикасының нарықтары негүрлым 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.

23. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

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

24. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ КІРІС ЕСЕБІНЕН САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІН КЕПІЛДЕНДІРУ РЕЗЕРВІ МЕН ЗИЯНДЫ ӨТЕУ РЕЗЕРВІН ҚАЛЫПТАСТЫРУ САЯСАТЫНДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР

2025 жылға арналған қаржылық есептілікті дайындау барысында Қор инвестициялық кіріс есебінен РГСВ мен РВВ қалыптастыруды есепке алу тәртібін өзгерту туралы шешім қабылдады. Жаңа тәртіпке сәйкес



РГСВ мен РВВ қаражатын инвестициялаудан алынған және Қордың комиссиялық сыйақысын және инвестициялауға байланысты ілеспе шығыстарды шегергеннен кейін аталған резервтерді ұлғайтуға бағытталатын инвестициялық кіріс сомасы ай сайынғы негізде кезеңнің пайдасы мен зияны арқылы көрсетіледі. Қор Басшылығының пікірінше, мұндай тәртіп қаржылық есептілікте инвестициялық кіріс есебінен РГСВ мен РВВ қалыптастыру жөніндегі операциялардың Қордың қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсері туралы сенімді әрі неғұрлым өзекті ақпараттың ұсынылуын қамтамасыз етеді. Төменде Қордың есеп саясатына жоғарыда сипатталған өзгерістерге байланысты ретроспективті қайта есептеулер ұсынылған.



ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

	2024 жылдың 31 желтоқсанына (қайта есептеуге дейін)	Қайта есептеу	2024 жылдың 31 желтоқсанына (қайта есептеуден кейін)
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Міндеттемелер			
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру және зиянды өтеу резервтері	22,707,502	2,622,450	25,329,952
Оның ішінде:			
РГСВ КОС	11,635,556	1,546,772	13,182,328
РГСВ КСЖ	7,973,419	723,689	8,697,108
РВВ	3,098,527	351,989	3,450,516
Міндеттемелер жиыны	22,782,323	2,622,450	25,404,773
Капитал			
Бөлінбеген кіріс	3,060,483	(2,622,450)	438,033
Капитал жиыны	8,602,794	(2,622,450)	5,980,344

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

	2024 жылдың 1 қаңтарына (қайта есептеуге дейін)	Қайта есептеу	2024 жылдың 1 қаңтарына (қайта есептеуден кейін)
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Міндеттемелер			
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру және зиянды өтеу резервтері	16,216,127	1,624,790	17,840,917
Оның ішінде:			
РГСВ КОС	10,302,612	1,081,484	11,384,096
РГСВ КСЖ	3,077,753	225,601	3,303,354
РВВ	2,835,762	317,705	3,153,467
Міндеттемелер жиыны	16,281,397	1,624,790	17,906,187
Капитал			
Бөлінбеген кіріс	1,324,490	(1,624,790)	(300,300)
Капитал жиыны	7,343,371	(1,624,790)	5,718,581

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

	2024 жылға (қайта жіктеуге дейін)	Қайта жіктелген	2024 жылға (қайта жіктеуден кейін)
Инвестициялық кірісті бөлу бойынша шығыстар	-	(2,622,450)	(2,622,450)
Салық салғанға дейінгі кіріс	3,385,660	(2,622,450)	763,210
Жыл ішіндегі таза табыс	3,360,783	(2,622,450)	738,333
Бір жылдағы жалпы жиынтық табыс	2,884,213	(2,622,450)	261,763

