

Бухгалтерский баланс  
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Евразия"  
по состоянию на 01.07.2024 года

| (в тысячах тенге)   |            |                            |                           |
|---|------------|----------------------------|---------------------------|
| Наименование статьи   | Код строки | На конец отчетного периода | На конец предыдущего года |
| 1   | 2          | 3                          | 4                         |
| <b>Активы</b>   |            |                            |                           |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств  | 1          | 91 888                     | 66 954                    |
| Вклады размещенные  | 2          | 1 657 957                  | 2 198 131                 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3          | 2 127 561                  | 2 139 622                 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                              | 4          | 22 053 225                 | 10 517 165                |
| Операции «обратное РЕПО»  | 5          | 5 559 722                  | 1 933 211                 |
| Аффинированные драгоценные металлы  | 6          | 0                          | 0                         |
| Производные финансовые инструменты  | 7          | 0                          | 0                         |
| Активы по перестрахованию, в том числе:   | 8          | 92 210                     | 291 950                   |
| Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)                             | 8.1        | 3 969                      | 117 719                   |
| Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск  | 8.2        | 160                        | 23 052                    |
| Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию  | 8.3        | 88 081                     | 151 179                   |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников                                 | 9          | 0                          | 0                         |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию  | 10         | 0                          | 0                         |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию  | 11         | 58 599                     | 26 082                    |
| Прочая дебиторская задолженность  | 12         | 817 856                    | 396 024                   |
| Займы, предоставленные страхователям  | 13         | 0                          | 0                         |
| Расходы будущих периодов  | 14         | 2 444                      | 1 693                     |
| Текущий налоговый актив   | 15         | 13 433                     | 27 155                    |
| Отложенный налоговый актив  | 16         | 0                          | 0                         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 17         | 39 045 072                 | 45 449 346                |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц   | 18         | 0                          | 0                         |
| Запасы  | 19         | 797                        | 1 809                     |
| Основные средства   | 20         | 145 361                    | 74 861                    |
| Активы в форме права пользования  | 21         | 0                          | 0                         |
| Инвестиционное имущество  | 22         | 0                          | 0                         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 23         | 0                          | 0                         |
| Нематериальные активы   | 24         | 14 115                     | 10 777                    |
| Прочие активы   | 25         | 393 703                    | 186 703                   |
| <b>Итого активы</b>   | <b>26</b>  | <b>72 073 943</b>          | <b>63 321 483</b>         |
| <b>Обязательства</b>  |            |                            |                           |
| Обязательства по оставшейся части страхового покрытия   | 27         | 29 370 628                 | 18 245 240                |
| в том числе:  |            |                            |                           |
| Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков   | 27.1       | 22 448 003                 | 13 497 437                |
| Рисковая поправка на нефинансовый риск  | 27.2       | 284 643                    | 195 685                   |
| Маржа за предусмотренные договором страхования услуги   | 27.3       | 6 637 982                  | 4 552 118                 |
| Компонент убытка  | 27.4       | 0                          | 0                         |
| в том числе:  |            |                            |                           |
| По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков  | 27.4.1     | 0                          | 0                         |
| По рисковому поправке на нефинансовый риск  | 27.4.2     | 0                          | 0                         |
| Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги   | 27.4.3     | 0                          | 0                         |
| Обязательства по возникшим убыткам  | 28         | 4 477 032                  | 5 283 793                 |
| Займы полученные  | 29         | 0                          | 0                         |
| Расчеты с перестраховщиками   | 30         | 0                          | 0                         |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности   | 31         | 147 133                    | 112 459                   |
| Расчеты с акционерами по дивидендам   | 32         | 0                          | 0                         |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)   | 33         | 240 452                    | 399 013                   |
| Прочая кредиторская задолженность   | 34         | 228 622                    | 90 087                    |
| Оценочные обязательства   | 35         | 630 035                    | 153 883                   |
| Обязательства по аренде   | 36         | 0                          | 0                         |
| Операции «РЕПО»   | 37         | 4 913 669                  | 4 630 256                 |
| Производные финансовые инструменты  | 38         | 0                          | 0                         |
| Выпущенные облигации  | 39         | 0                          | 0                         |
| Доходами будущих периодов   | 40         | 0                          | 0                         |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет  | 41         | 315 690                    | 161 012                   |
| Отложенное налоговое обязательство  | 42         | 1 502 161                  | 1 502 161                 |
| Прочие обязательства  | 43         | 379 610                    | 508 459                   |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>44</b>  | <b>42 205 032</b>          | <b>31 086 363</b>         |
| <b>Капитал</b>  |            |                            |                           |
| Уставный капитал (взносы учредителей)   | 45         | 21 735 976                 | 18 775 056                |
| Изъятый капитал (взносы учредителей)  | 46         | 0                          | 0                         |
| Резервный капитал   | 47         | 0                          | 0                         |
| Дополнительный оплаченный капитал   | 48         | 0                          | 0                         |
| Резерв непредвиденных рисков  | 49         | 0                          | 0                         |
| Стабилизационный резерв   | 50         | 0                          | 0                         |
| Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход             | 51         | -319 958                   | 218 482                   |
| Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход            | 52         | 8 539                      | 3 453                     |
| Прочие резервы  | 53         | 416 062                    | 184 109                   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 54         | 8 028 292                  | 13 054 020                |
| в том числе:  |            |                            |                           |
| предыдущих лет  | 54.1       | 7 132 179                  | 5 506 242                 |
| отчетного периода   | 54.2       | 896 113                    | 7 547 778                 |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>55</b>  | <b>29 868 911</b>          | <b>32 235 120</b>         |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  | <b>56</b>  | <b>72 073 943</b>          | <b>63 321 483</b>         |

Главный бухгалтер

Токсева А.А.

Председатель Правления

Шандыбаев С.Ж.



Отчет о прибылях и убытках  
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КЖ "Евразия"  
по состоянию на 01.07.2024 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи  | Код строки | За отчетный период | За период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | За аналогичный период предыдущего года | За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
|--|------------|--------------------|---|--|--|
| 1  | 2          | 3                  | 4   | 5                                      | 6  |
| Доходы   |            |                    |   |  |  |
| Доходы от страховой деятельности   | 1          | 2 346 009          | 13 676 159  | 2 882 081                              | 14 273 073   |
| Страховая выручка  | 2          | 1 935 531          | 11 123 828  | 1 736 488                              | 9 175 660  |
| Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск  | 3          | 87 711             | 497 232   | 31 423                                 | 343 817  |
| Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск  | 4          | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги   | 5          | 321 917            | 2 046 655   | 1 113 182                              | 4 746 827  |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности   | 6          | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Финансовые доходы по страхованию   | 7          | 850                | 7 565   | 682                                    | 6 463  |
| Прочие доходы от страховой деятельности  | 8          | 0                  | 879   | 306                                    | 306  |
| Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход   | 9          | 781 662            | 3 716 804   | 511 452                                | 3 064 183  |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения  | 10         | 651 587            | 3 805 025   | 499 895                                | 3 011 017  |
| в том числе:   |            |                    |   |  |  |
| доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам   | 10.1       | 614 066            | 3 542 550   | 451 274                                | 2 770 544  |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам  | 10.2       | 37 521             | 262 475   | 48 621                                 | 240 473  |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)   | 11         | -16 338            | -194 558  | 0                                      | 47 631   |
| В том числе:   |            |                    |   |  |  |
| доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)   | 11.1       | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)  | 11.2       | -16 338            | -194 558  | 0                                      | 47 631   |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами  | 11.3       | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами  | 11.4       | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто)   | 12         | 145 807            | -83 243   | 11 561                                 | 2 685  |
| В том числе:   |            |                    |   |  |  |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1       | 1 634              | -17 019   | 2 665                                  | 16 420   |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)  | 12.2       | 144 173            | -66 224   | 8 896                                  | -13 735  |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов   | 12.3       | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов   | 12.4       | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 13         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности   | 14         | 506                | 189 580   | -4                                     | 2 850  |
| Доходы от иной деятельности  | 15         | -3                 | -3  | 0                                      | -402   |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов  | 16         | -3                 | -3  | 0                                      | -631   |
| Прочие доходы от иной деятельности   | 17         | 0                  | 0   | 0                                      | 229  |
| Прочие доходы  | 18         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Итого доходов  | 19         | 3 127 668          | 17 392 960  | 3 393 533                              | 17 336 854   |
| Расходы  |            |                    |   |  |  |
| Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)  | 20         | 247 877            | 1 535 448   | -8 454                                 | 907 788  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования   | 21         | 525 178            | 3 906 055   | 105 325                                | 327 690  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование  | 22         | 6                  | 46 491  | 0                                      | 43 094   |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование   | 23         | 4 812              | 4 812   | 26                                     | 26   |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто)   | 24         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Страховые расходы по компоненту убытка   | 25         | -14 001            | 598 717   | 0                                      | 0  |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат   | 26         | 506 371            | 4 546 451   | 105 299                                | 370 758  |
| Расходы по урегулированию страховых убытков  | 27         | 6 042              | 43 915  | 0                                      | 0  |
| Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию  | 28         | 9 250              | 68 375  | 4 970                                  | 38 683   |
| Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования   | 29         | 306                | 2 021   | 955                                    | 32 924   |
| Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск  | 30         | 16                 | 101   | 29                                     | 1 374  |
| Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск  | 31         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Аквизиционные расходы  | 32         | 1 232 102          | 7 278 434   | 1 179 108                              | 5 412 673  |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)   | 33         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью   | 34         | 743 639            | -729 357  | -484 476                               | -460 179   |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 35         | 25 978             | 64 485  | 2 260                                  | 13 986   |
| в том числе:   |            |                    |   |  |  |
| расходы в виде премии по ценным бумагам  | 35.1       | 25 978             | 64 485  | 2 260                                  | 13 986   |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде   | 36         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Расходы на резервы по обесценению  | 37         | 11 713             | 61 627  | 342                                    | 21 022   |
| Восстановление резервов по обесценению   | 38         | 3 054              | 46 220  | 8 394                                  | 26 000   |
| Общие и административные расходы   | 39         | 1 232 124          | 3 307 394   | 251 502                                | 1 692 026  |
| в том числе:   |            |                    |   |  |  |
| расходы на оплату труда и командировочные  | 39.1       | 702 983            | 1 217 668   | 191 250                                | 1 311 433  |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога  | 39.2       | 38 690             | 95 915  | 7 232                                  | 46 520   |
| расходы по текущей аренде  | 39.3       | 6 033              | 36 931  | 6 821                                  | 40 031   |
| расходы на рекламу   | 39.4       | 6 178              | 49 172  | 2 087                                  | 14 605   |
| услуги третьих лиц   | 39.5       | 770                | 4 623   | 419                                    | 2 511  |
| расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы   | 39.6       | 456 925            | 1 736 490   | 4 967                                  | 93 827   |
| Амортизационные отчисления   | 39.7       | 2 798              | 13 773  | 1 333                                  | 8 332  |
| Прочие расходы   | 40         | 66 592             | 270 158   | 61 686                                 | 94 654   |
| Итого расходов   | 41         | 4 078 956          | 16 402 832  | 1 104 827                              | 8 099 709  |
| Прибыль (убыток) за период   | 42         | -951 288           | 990 128   | 2 288 706                              | 9 237 145  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  | 43         | 0                  | 0   | 0                                      | 0  |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога  | 44         | -951 288           | 990 128   | 2 288 706                              | 9 237 145  |
| Корпоративный подоходный налог   | 45         | 7 202              | 94 015  | 12 079                                 | 158 551  |
| в том числе:   |            |                    |   |  |  |
| от основной деятельности   | 45.1       | 7 202              | 94 015  | 12 079                                 | 158 521  |
| от иной деятельности   | 45.2       | 0                  | 0   | 0                                      | 30   |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов   | 46         | -958 490           | 896 113   | 2 276 627                              | 9 078 594  |

Главный бухгалтер

Токсева А.А.

Председатель Правления

Шандыбаев С.Ж.

