

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "СК "Jusan Garant"
по состоянию на 01.04.2025 года

Форма

(в тысячах тенге)

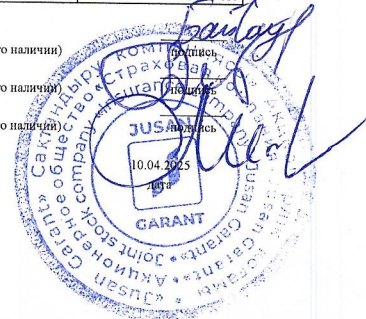
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	40 762	457 593
Вклады размещенные	2	9 965 553	9 036 868
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	294 518	304 120
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	42 005 536	47 127 877
Операции «обратное РЕПО»	5	8 939 560	9 178 289
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	2 354 704	1 390 347
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	2 027 070	1 072 403
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	15 217	14 493
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	312 417	303 451
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9		
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	167 300	121 302
Прочая дебиторская задолженность	12	2 127 887	2 170 169
Займы, предоставленные страхователям	13		
Расходы будущих периодов	14	55 247	68 589
Текущий налоговый актив	15	736 363	724 595
Отложенный налоговый актив	16		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18		
Запасы	19	16 391	17 776
Основные средства	20	284 246	277 784
Активы в форме права пользования	21		
Инвестиционное имущество	22		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23		
Нематериальные активы	24	364 759	378 708
Прочие активы	25	2 076	2 122
Итого активы	26	67 354 902	71 256 139
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	8 976 555	8 032 116
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	7 615 144	6 042 151
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2		
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	1 361 411	846 090
Компонент убытка	27.4		1 143 875
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1		1 128 416
По рисковой поправке на нефинансовый риск	27.4.2		15 459
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3		
Обязательства по возникшим убыткам	28	31 629 714	29 934 203
Займы полученные	29		
Расчеты с перестраховщиками	30		
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	166 640	178 914
Расчеты с акционерами по дивидендам	32		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	47 167	39 454
Прочая кредиторская задолженность	34	100 958	158 264
Опционные обязательства	35	345 150	328 182
Обязательства по аренде	36		
Операции «РЕПО»	37		
Производные финансовые инструменты	38		
Выпущенные облигации	39		
Доходы будущих периодов	40		
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	23 683	
Отложенное налоговое обязательство	42	1 318 150	1 406 919
Прочие обязательства	43	247 432	174 618
Итого обязательства	44	42 855 449	40 252 670
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	14 300 000	14 300 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	46	423 019	423 019
Резервный капитал	47		
Дополнительный оплаченный капитал	48		
Резерв непредвиденных рисков	49		
Стабилизационный резерв	50		
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51	-275 525	308 927
Резерв обеспечения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	27 978	41 098
Прочие резервы	53		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	10 870 019	16 776 463
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	16 776 463	16 651 680
отчетного периода	54.2	-5 906 444	124 783
Итого капитал	55	24 499 453	31 003 469
Итого капитал и обязательства	56	67 354 902	71 256 139

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Байрашева С.Н.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Атыбаев А.А.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Ли И. В.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "СК "Jusan Garant"
по состоянию на 01.04.2025 года

Форма

(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					
Страховая выручка	1	4 031 603	11 087 217	2 381 034	13 212 506
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	2	4 044 708	11 046 038	3 470 139	13 418 638
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	3	-6	164		
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	5 429	-10 626	-877 899	-528 202
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	5	-81 211	1 642		
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	-2 756	323	-2 330	25 370
Финансовые доходы по страхованию	7	65 439	49 676	-209 060	296 516
Прочие доходы от страховой деятельности	8			184	184
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	433 329	315 786	402 350	1 374 615
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	499 010	1 511 919	522 481	1 622 161
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	394 661	1 193 243	401 343	1 195 828
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	104 349	318 676	121 138	426 333
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	64 657	196 392	70 646	146 943
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1				
доходы (расходы) от операций «РЭПО» (нетто)	11.2	64 657	196 392	70 646	146 943
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	-130 338	-1 392 525	-190 777	-394 489
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	-3 682	-9 602	-23 311	1 012
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-126 656	-1 382 923	-167 466	-395 501
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3				
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13				
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14				
Доходы от иной деятельности	15	-595	-662		-88
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	-595	-662		-88
Прочие доходы от иной деятельности	17				
Прочие доходы	18	-47	-32	1 004	1 154
Итого доходов	19	4 464 290	11 402 309	2 784 388	14 588 187
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	-374 710	52 542	-106 394	198 583
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	3 891 470	10 932 172	787 953	8 449 341
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	420 257	-865 048	-494 492	
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	49 423	690 951		
Страховые расходы по компоненту убытка	25	-26 820	-49 613	5 441	78 787
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	3 394 970	11 056 656	1 287 886	8 528 128
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	656 662	634 715		
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	75 423	159 491		
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	271 403	908 491	-13 543	147 802
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	27 675	32 222	-174	1 893
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	-21	779	359 564	359 564
Аквизиционные расходы	32	807 110	2 431 340	282 536	2 939 429
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33				
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	56 553	293 508		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	11 279	33 040	9 680	28 472
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	11 279	33 040	9 680	28 472
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36				
Расходы на резервы по обесценению	37	717 178	1 004 978	13 804	220 492
Восстановление резервов по обесценению	38	5 609	48 139	7 933	62 505
Общие и административные расходы	39	94 399	706 083	23 964	807 204
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1				
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2				
расходы по текущей аренде	39.3				
расходы на рекламу	39.4				
услуги третьих лиц	39.5				
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.6				
Амортизационные отчисления	39.7				
Прочие расходы	40	163 061	34 388	25 153	25 316
Итого расходов	41	5 895 373	17 300 094	1 874 543	13 194 378
Прибыль (убыток) за период	42	-1 431 083	-5 897 785	909 845	1 393 809
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	-1 431 083	-5 897 785	909 845	1 393 809
Корпоративный подоходный налог	45	-41 057	8 659	204 535	290 581
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	-41 057	8 659	204 535	290 581
от иной деятельности	45.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	-1 390 026	-5 906 444	705 310	1 103 228

Исполнитель

Байрашева С.Н.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер

Азизбаев А.А.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Ли И. В.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

