

«FC AUDIT»ЖШС

***"АСКО" сақтандыру компаниясы " АҚ
17 "сақтандыру шарттары" ХҚЕС (IFRS)
қаржылық есептілігінің міндетті аудит нәтижелері бойынша
2024 жылдың тәуелсіз аудитордың аудиторлық қорытындысы***

Қарағанды қаласы, мамыр 2025ж.

Мазмұны:

	Бет
Басшылықтың дайындық жауапкершілігі туралы өтініші және аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті бекіту 31 желтоқсан 2024 жыл	3
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық қорытындысы	4-6
Қаржылық жағдай туралы есеп	7
Жиынтық кіріс туралы есеп	8-9
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	10
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	11
Қаржылық есептілікке ескертпелер	12-40
Хат ұсыну	41-44

№ _____

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТИЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН БАСШЫЛЫҚТЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ
ӨТІНІШІ.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамының басшылығы (бұдан әрі-компания мәтіні бойынша) 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қызметінің қаржылық нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және сол жылы аяқталған жылдағы меншікті капиталдағы өзгерістерді барлық маңызды аспектілерде нақты көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IFRS) сәйкес 17 "сақтандыру шарттары" (бұдан әрі-KEXC).

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық жауапты болады:

Дұрыс тандауды қамтамасыз ету және есеп саясатының принциптерін қолдану;

негізді бағалау мен есептеулерді қолдану;

қаржылық есептілікке ескертулерде ҚЕХС талаптарын сақтау немесе ҚЕХС тен барлық елеулі ауытқуларды ашу;

компанияның жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалау.

Компания басшылығы жауапты:

- компанияда тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, енгізу және жұмыс істеуін қамтамасыз ету;

➤ компанияның мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай-ақ кез - келген күнге компанияның қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдіктегі ақпаратты беруге және қаржылық есептіліктің ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есеп жүргізу;

- заңнамаға және ҚЕХС сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;

➤ компания активтерін қорғау үшін өз құзыреті шегінде шаралар қабылдау; және

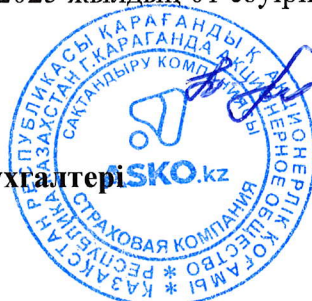
- алаяқтық және басқа да бұзушылықтар фактілерін анықтау және алдын алу.

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілікті компания басшылығы мақұлдады және 2025 жылдың 01 сәуірінде шығаруға мақұлданды.

"АСКО" СК " АҚ
Басқарма Төрағасы

"АСКО" СК " АҚ Бас бухгалтері

01.04.2025 ж.



Миндубаев Ю.А.

Сенькина Н.В.

«FC AUDIT» ЖШС

«FC AUDIT» ЖШС
Алиханов көш., 14 б
Қарағанды қаласы, 1000015
Қазақстан Республикасы

Тел. +7 (7212) 41 24 13
Тел./Факс: +7 (7212) 41 20 24

ҚР ҚМ МВГА 05.10.2022 ж. берілген № 2018268
аудиторлық қызметпен айналысуға мемлекеттік лицензия



«Бекітемін»

«FC AUDIT» ЖШС директоры

14 мамыр 2025 жыл

Мертенс Е.Г.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" АҚ акционерлері мен басшылығына.

Қаржылық есептілік аудитінің нәтижелері бойынша қорытынды.

Пікір

Біз "АСКО "сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамының 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, жиынтық табыс туралы есептен, ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен және көрсетілген жылға аяқталған капиталдағы өзгерістер туралы есептен тұратын қаржылық есептілігіне (бұдан әрі мәтін бойынша Компания деп аталуы мүмкін) міндетті аудит жүргіздік есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулер.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды қатынастарда компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС -17), сондай-ақ компания қолданатын дайындық тұжырымдамасына сәйкес шынайы көрсетеді жалпы мақсаттағы қаржылық есептілік.

Пікір білдіру үшін негіз

Біз халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі-ХАА) сәйкес аудит жүргіздік. Біздің жауапкершілігіміз, көрсетілген стандарттарға сәйкес, бұдан әрі қорытындымыздың "аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі" бөлімінде ашылады.

Біз компанияға қатысты бухгалтерлерге арналған халықаралық Этика стандарттары жөніндегі кеңестің Бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары жөніндегі кеңес (БХЭСК Кодексі) және Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес тәуелсізбіз және біз осы талаптарға және БХЭСК кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттерді орындадық.

Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті деп санаймыз.

Аудиттің негізгі мәселелері.

Біз "пікір білдіру үшін негіз" бөлімінде баяндалған сурақтан басқа, біздің қорытындымызда хабарлау қажет аудиттің өзге де түйінді мәселелері жоқ екенін анықтадық.



Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі.

Басшылық көрсетілген қаржылық есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес дайындауға және дұрыс ұсынуға және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмалануларды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты болады.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық қоғамды таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде есептілік жасауға немесе оның қандай да бір өзгеше қызметі болмаған кезде жауапты болады қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар компанияның қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі.

Біздің мақсатымыз-қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар болмайтынына ақылға қонымды сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытынды шығару. Ақылға қонымды сенімділік-бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, бірақ Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит әрқашан болған кезде елеулі бұрмалануларды анықтайтынына кепілдік емес. Бұрмаланулар жосықсыз әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп болжауға болатын болса, маңызды болып саналады.

• Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз.

• Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

• * жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттердің нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қатенің нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттерге сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттері кіруі мүмкін;

* компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;

* қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және тиісті ақпаратты ашуды бағалаймыз;

* біз басшылықтың қызметтің үздіксіздігіне жол беруді қолданудың заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдер негізінде - оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты айтарлықтай белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз, нәтижесінде компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән туындауы мүмкін.

Егер біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық қорытындыда қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу орынсыз болса, біздің пікірімізді өзгертуіміз керек.

Біздің қорытындыларымыз аудиторлық қорытындыға дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген.

Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;

* қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын,



"АСКО" сақтандыру компаниясы АҚ
31 желтоқсан 2024 жылғы жағдай бойынша
Бухгалтерлік баланс.

(мың теңге)

	Ескертпе	2024ж.	2023ж.
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	132 390	69 894
Банктердегі мерзімді депозиттер	5	1 431 971	622 637
Үлестік құралдарға инвестициялар	6	17 666	17 666
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	7	6 254 113	5 735 767
Қайта сақтандыру активтері, оның ішінде:		657	
Сақтандыру (қайта сақтандыру)активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау		491	
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша қайта сақтандыру активі	8	24	
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа		142	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша дебиторлық берешек	9	37 409	97 116
Кейінге қалдырылған аквизикалық шығындар	10	80 814	465 931
Ағымдағы салық активі	11	17 695	63 430
Негізгі құралдар	12	537 897	427 353
Материалдық емес активтер		48 430	55 303
Басқа активтер	14	140 326	116 994
Активтердің барлығы		8 699 368	7 672 091
Міндеттемелер			
Сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		3 268 322	2 820 262
оның ішінде:			
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау		878 323	1 786 139
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету		43 916	109 640
Сақтандыру шартында көзделген қызметтер үшін Маржа		1 651 003	514 226
Шығын компоненті	15	695 080	410 257
оның ішінде:			
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша		658 154	362 727
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша		36 926	47 530
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер		1 020 092	866 987
Сақтандыру (қайта сақтандыру)бойынша міндеттемелер	16	146 046	207 490
Салықтар бойынша міндеттемелер	17	104 327	40 356
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	19	9 586	46 530
Басқа міндеттемелер	18	133 728	128 218
Міндеттердің барлығы		4 682 101	4 109 843
Капитал			
Жарғылық капитал		1 000 000	1000 000
Резервтер	20	307 679	239 164
Бөлінбеген пайда (жабылмаған шығын)		2 709 588	2 323 084
Капиталдың барлығы		4 017 267	3 562 248
Міндеттемелер мен капиталдың барлығы		8 699 368	7 672 091

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

Мөр орны
01.04.2025ж.



(қолы)
(қолы)



"АСКО" сақтандыру компаниясы АҚ
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
Жиынтық кіріс туралы есеп

(мың теңге)

Мақала атауы	Ескертпе	Ағымдағы жылдың басынан бастап кезең ішінде (өспелі қорытындымен)	Өткен жылдың басынан бастап осыған ұқсас кезеңде (өспелі қорытындымен)
1	2	3	4
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер	22	10 717 897	8 052 449
Сақтандыру кірісі		8 829 130	7 104 463
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуден түскен кіріс		438 702	395 191
Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түсетін кіріс		1 450 065	552 795
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер		10 717 897	8 052 449
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер		34	-
Инвестициялық кіріс	23	755 573	959 669
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс (залал)	24	67 587	(9 015)
Активтердің шығуынан таза іске асырылған кіріс/шығын		(979)	(497)
Басқа операциялық кіріс		48 891	26 320
Басқа кіріс		871 072	976 477
Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыстар	25	(305 297)	(236 028)
Төленген шығындар, жалпы сома	26	(3 632 281)	(3 222 457)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының үлесі		-	-
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)		75 145	78 632
Шығын компоненті бойынша сақтандыру шығыстары		(610 177)	(294 615)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар		(4 167 313)	(3 438 440)
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан шығыстар		(65)	-
Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалаудың амортизациясы бойынша шығыстар		(237)	-
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша қайта сақтандыру активі бойынша шығыстар		(13)	-
Аквизикалық шығындар	27	(4 874 794)	(2 928 661)
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар	28	(525 748)	(1 087 960)
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты шығыстар		(153 105)	(584 521)
еңбекақы және іссапар шығындары		(612 257)	(521 281)
Әкімшілік және операциялық шығындар	29	(43 673)	(61 911)
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер		(510 483)	(182 624)
ағымдағы жалдау шығындары		(4 353)	(9 069)
жарнама шығындары		-	-
үшінші тұлғалардың қызметтері		-	-
аудиторлық, консультациялық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар		(5 389)	(14 517)
Амортизациялық аударымдар		(3 100)	(5 175)
Басқа шығындар	30	(22 677)	(29 880)



Операциялық шығындар		(1 201 932)	(824 457)
Салыққа дейінгі таза пайда / таза шығын		360 499	(71 141)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар		26 005	(4 114)
Таза пайда/таза шығын		386 504	(75 255)

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

Мөр орны
01.04.2025г.



(Signature)
(қолы)

(Signature)
(қолы)



(МЫҢ ТЕҢГЕ)

(қолы)



"АСКО" сақтандыру компаниясы АҚ
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп

(мың теңге)

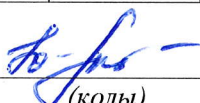
	Капитал компания капиталы				Капиталдың барлығы
	Жарғы капиталы	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда	Барлығы	
Өткен жылдың 1 қаңтарына арналған қалдық	950 000	232 846	2 368 399	3 551 245	3 551 245
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателер	-				
Қайта есептелген қалдық	950 00	232 846	2 368 399	3 551 245	3 551 245
Меншікті капиталдың өзгеруі	-	-	-	-	-
Дивидендтер	-	-	-	-	-
Бөлінбеген пайдаға ауыстыру	-	6 318	29 940	36 258	36 258
Кезеңдегі пайда/шығын	-		(75 255)	(75 255)	(75 255)
Акциялар шығару	50 000			50 000	50 000
Есепті жылдың 1 қаңтарына арналған қалдық	1 000 000	239 164	2 323 084	3 562 248	3 562 248
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателер	-				
Қайта есептелген қалдық	1 000 000	239 164	2 323 084	3 562 248	3 562 248
Меншікті капиталдың өзгеруі	-	-	-	-	-
Дивидендтер	-	-	-	-	-
Бөлінбеген пайдаға ауыстыру	-	68 515	-	68 515	68 515
Кезеңдегі пайда/шығын	-		386 504	386 504	386 504
Акциялар шығару	-	-	-	-	-
Есепті жылдың 31 желтоқсанындағы қалдық	1 000 000	307 679	2 709 588	4 017 267	4 017 267

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

Мөр орны
01.04.2025ж.




(қолы)

(қолы)



"АСКО" сақтандыру компаниясы " АҚ
Аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер
2024 жылғы 31 Желтоқсанда есеп саясатының қысқаша шолуын қамтиды.

1. Жалпы бөлім.

"АСКО" сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы (бұдан әрі-Компания) 13.10.1999 ж. құрылды. (Заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәлік 30.10.2012 ж. № 3488-1930-01-АҚ (ИУ), БСН 991040000284).

Орналасқан жері:

Қарағанды облысы, Қарағанды қ., аудан. Қазыбек Би, Бұқар Жырау даңғылы, № 15 үй, пошта индексі 100000.

Компанияның қызметі "Сақтандыру қызметі туралы" ҚР Заңымен реттеледі.

Компания қызметінің мақсаты сақтандыру қызметін жүзеге асыру арқылы табыс табу болып табылады.

31.12.2024 ж. жағдай бойынша компания құрамында Қазақстанның келесі қалаларында: Астана, Алматы, Қостанай, Павлодар, Балқаш, Көкшетауда алты филиал тіркелген және жұмыс істейді.

Компанияның таратылған филиалдары, сондай-ақ Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде тіркелген филиалдары жоқ.

Компанияның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 27.10.2022 ж. № 2.1.10 "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар.

31.12.2024 ж. жағдай бойынша қызметкерлер саны 273 адамды, 2023 жылы - 273 адамды құрады.

31.12.2024 ж. жағдай бойынша бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен үзінді көшірмеге сәйкес компанияның 100% акциясын келесі акционерлер иеленді:

№	Акционердің атауы	Орналасқан жері немесе тұрғылықты жері (елі)	Акция саны (д.)	Жарғылық капиталға қатысу үлесі (мың теңгемен)	қатысу пайызы
1	2	3	4	5	6
1	Юркин Владимир Борисович	АҚШ	8 053	805 300	80.53
2	Сембеков Амир Катеевич	Қазақстан	1 327	132 700	13.27
3	Баранов Сергей Михайлович	Қазақстан	431	43 100	4.31
4	Басқалар	Қазақстан	189	18 900	1.89
	Барлығы		10 000	1000 000	100,00

Компания бухгалтерлік және салықтық есептерді, сондай-ақ қаржылық есептілікті ұйымдастыру саласындағы өз қызметінде "бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы" ҚР Заңын, "салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы" ҚР Кодексін, есеп саясатын, салық есепке алу саясатын және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік актілерін басшылыққа алады.

Компанияның бухгалтерлік есебі автоматтандырылған жүйені қолдана отырып жүргізіледі: 1С 8.3, 1С ЗУП редакция 3.1.

Бұл бағдарламаны әзірлеуші "Технократтың енгізу орталығы" ЖШС болып табылады.

Әзірлеуші бағдарламалық қамтамасыз етуді техникалық қолдауды, ақпараттық базаны қолданыстағы заңнама талаптарының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруді жүзеге асырады.

Компанияның қызметін біртұтас тұтастық ретінде есепке алуды ұйымдастыру компания филиалдары мен басқармасының активтері, меншікті капиталы, Міндеттемелері, кірістері мен шығыстары туралы айналым – қалдық ведомостарының деректерін баппен және жол бойынша жинақтау жолымен шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті ай сайын жасаумен ресімделеді.

2. Қаржылық есептілікті дайындау негіздері.

Сәйкестік туралы өтініш

Осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі "ҚЕХС" мәтіні бойынша) және халықаралық қаржылық есептілік стандарттары комитетінің (ҚЕХС) түсіндірмелеріне сәйкес дайындалды.

Есепті кезең күнтізбелік жыл болып танылады.

Қаржылық есептілік элементтері бағаланады және олар бойынша есептер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында мың теңгемен жүргізіледі.

Дайындық принциптері

Осы қаржылық есептілік негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қоспағанда, Тарихи құн қағидасы негізінде дайындалған.

Тарихи құн активтерге айырбастауға берілген сыйақының әділ құны негізінде айқындалады.

Бұл қаржылық есептілікке қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтер, міндеттемелер, капитал, кірістер мен шығыстар кіреді. Қаржылық есептіліктің барлық элементтері сызықтық баптар түрінде ұсынылған. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтерін бір бапқа біріктіру олардың компания қызметіндегі сипаттамаларын ескере отырып жүзеге асырылады. Ұқсас баптардың әрбір маңызды сыныбы қаржылық есептілікте бөлек ұсынылады. Ұқсас емес сипаттағы немесе тағайындалған мақалалар, егер олар маңызды болса, бөлек ұсынылады.

Компания өтімділіктің төмендеу тәртібімен жалпы бухгалтерлік балансты ұсынады.

Қаржы активі мен қаржылық міндеттеме есептеледі және пайда мен залал туралы есепте/жиынтық кіріс туралы есепте компанияның танылған сомаларды есепке алуды жүзеге асыруға заңды түрде бекітілген құқығы болған және не қалдық сомасы бойынша есепке жатқызуды жүргізуге не активті сатуға және міндеттемені бір мезгілде орындауға ниетті болған жағдайда ғана қалдық сомасы көрсетіледі.

Кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп стандартында немесе тиісті түсіндірмеде талап етілетін немесе шешілетін жағдайларды қоспағанда, кірістер мен шығыстар/жиынтық кірістер туралы есепте өзара есепке алынбайды; бұл ретте мұндай жағдайлар компанияның есеп саясатында бөлек ашылады.

Компанияның 2024 жылғы қаржылық есептілігі үшін жауапты тұлғалары:

Басқарма төрағасы – Миндубаев Ю.А.

Бас есепші – Сенькина Н.В.

Қаржылық есептілікті дайындауда екі негізгі болжам бар — бұл есептеу әдісін және Қызметтің үздіксіздігі принципін қолдану.

Бұл қаржылық есептілік есептеу принциптеріне сәйкес жасалады. Есептеу принципі экономикалық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ оларды жүзеге асыру фактісі бойынша оқиғаларды тануды қамтиды. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қызметтің үздіксіздігі қағидаты негізінде жасалған қаржылық есептілік активтерді сатуды және қалыпты қызмет барысында міндеттемелерді өтеуді білдіреді. Компанияның өз активтерін іске асыру қабілеті, сондай-ақ оның болашақтағы қызметі Қазақстандағы ағымдағы және болашақ экономикалық жағдайлардың Елеулі ықпалына ұшырауы мүмкін.

Басшылық Компания өз міндеттемелерін уақтылы өтеу үшін жеткілікті ақша жинай алады деп санайды. Компания басшылығының тарату немесе қызмет ауқымын айтарлықтай қысқарту ниеті де, қажеттілігі де жоқ.

Қаржылық есептілікті дайындау Компания басшылығының қаржылық есептілікте көрсетілген және 2024 жылғы қаржылық есептілікті жасау күніндегі ақпаратқа негізделген сомаларға әсер ететін субъективті бағалаулар мен болжамдарды пайдалануын көздейді, сондықтан компания алған нақты нәтижелер бұдан әрі осы субъективті бағалаулардан айырмашылығы болуы мүмкін.

Компания басшылығы есептілікті құруда дұрыстығы мен дәйектілігін қамтамасыз ету және ақылға қонымды шығындар бойынша бухгалтерлік және әкімшілік рәсімдерді қолдану үшін тиісті әдістемелерді, рәсімдерді және ішкі бақылау жүйелерін қолданады.

Есеп саясатының негізгі принциптері.

Ақша және ақша баламалары.

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының құрамында кассадағы қолма-қол ақша және екінші деңгейдегі банктердегі корреспонденттік шоттардағы ақша ескеріледі.

Компанияның осы активтері ауыртпалықсыз және кепіл міндеттемелерінен бос болып табылады.

Орналастырылған салымдар.

Компания әдеттегі қызмет шеңберінде салымдарды оларды пайдалануға шектеулері жоқ

ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде әр түрлі мерзімге орналастырады.

Компанияның осы активтері ауыртпалықсыз және кепіл міндеттемелерінен бос болып табылады.

Бұл салымдардың белгіленген өтеу мерзімі бар.

Қаржы құралдары.

Қаржы активтері келесі санаттарға жіктеледі:

- өтеуге дейін ұсталатындар;
- сату үшін қолда бар.

Қаржы активтерін белгілі бір санатқа жатқызу олардың ерекшеліктері мен сатып алу мақсаттарына байланысты және оларды есепке алу кезінде орын алады.

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері жиынтық кіріс туралы есепте қайта бағалауды көрсете отырып, әділ құн бойынша көрсетіледі. Таза пайда немесе шығынға дивидендтер мен қаржы активі бойынша алынған пайыздар жатады.

Өтелгенге дейін ұсталатын қаржылық активтер-бұл Компания өтелгенге дейін ұстап қалуға ниеттенген немесе мүмкіндігі бар тұрақты немесе анықталатын төлемдері және белгіленген өтеу мерзімі бар қаржылық активтер. Қаржы активтерінің осы санаты құнсыздануды шегергендегі тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша ескеріледі.

Сату үшін қолда бар қаржылық активтер сату үшін қолда бар деп анықталған немесе жіктелмеген туынды емес қаржылық активтер болып табылады:

- А) қарыздар және дебиторлық берешек;
- Б) өтеуге дейін ұсталатын қаржылық салымдар;
- В) пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері.

Сату үшін қолда бар қаржы активтері әділ құны бойынша көрсетіледі. Әділ құнның өзгеруі нәтижесінде туындайтын кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірісті және пайда немесе залал деп танылатын бағамдық айырмашылықтарды қоспағанда, инвестицияларды қайта бағалаудан резерв құрамындағы өзге жиынтық кірісте танылады.

Қаржы активі шығып қалған немесе құнсызданған кезде инвестицияларды қайта бағалау қорында бұрын танылған жинақталған кірістер немесе шығыстар шығу немесе құнсыздану кезеңіндегі қаржылық нәтижеге жатқызылады.

Қайта сақтандыру.

Кәдімгі қызметті жүзеге асыру барысында Компания сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға береді. Қайта сақтандыру активтері қайта сақтандырушылардан алынатын қаражатты білдіреді.

2024 жылы Компания Freedom Finance Insurance СК АҚ АҚ сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға берді.

Құнсыздану мәніне тестілеу әрбір есепті күнге немесе егер есепті жылы құнсыздану индикаторлары пайда болса, жиірек жүзеге асырылады. Құнсыздану компанияның келісімшарт талаптары бойынша өтелмеген сомаларды өтей алмайтындығы туралы объективті дәлел болған кезде және компания қайта сақтандырушыдан алатын сомаларға әсерін сенімді түрде бағалауға болатын кезде пайда болады. Құнсыздану бойынша залал жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі.

Қайта сақтандыруға берілген келісімдер компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды.

Сақтандыру бойынша дебиторлық берешекті есепке алу.

Дебиторлық берешек-бұл Компанияның әдеттегі қызметінен туындайтын қарыз (алуға арналған сақтандыру сыйлықақылары, қайта сақтандырушылардан алынатын комиссия, сақтандыру делдалдарына қойылатын талаптар, қайта сақтандырушыдан өтемақы, регрессиялық талап және т.б.).

Дебиторлық берешекті есепке алу әрбір дебитор бойынша жеке жүргізіледі. Компания есепті күнге құнсыздану сынағын өткізеді, онда оқиғалар немесе мән-жайлар баланстық құн өтелмеуі мүмкін, ал құнсызданудан болған залал жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Басқа дебиторлық берешек.

Басқа дебиторлық берешек (қызметкерлердің берешегі, аванстар және т.б.) өзінің бағалау сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

Қорлар.

Түгендеу түскен кезде компанияның балансында оларды сатып алу бойынша нақты өндірілген барлық шығындарды қамтитын өзіндік құны бойынша көрсетіледі. Қорлардың өзіндік құны қорларды сатып алу шығындарынан, оларды сақтау орнына жеткізуге және оларды тиісті күйге келтіруге байланысты көлік шығындарынан қалыптасады. Қорлар компанияда (үздіксіз) нақты сәйкестендіру әдісі бойынша бағаланады.

Тіркелген активтер.

Компанияның тіркелген активтері негізгі құралдармен және материалдық емес активтермен ұсынылған.

Бастапқы тану кезінде негізгі құралдар өзіндік құны бойынша бағаланады. Артық бағаланған құн бойынша есепке алу моделі.

Жинақтау құнын және құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі бастапқы құн бойынша бухгалтерлік есепте көрсетілген (олар болған кезде). Егер негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің объектісі әртүрлі пайдалы қызмет мерзімдері бар жеке компоненттерден тұрса, онда олардың әрқайсысы жеке объект ретінде ескеріледі.

Негізгі құралдардың амортизациясы ол пайдалануға қол жетімді болған кезде басталады. Амортизация тұрақты ставкалар бойынша пайдалы қызмет мерзімі ішінде тікелей әдіспен есептеледі:

Жер амортизацияланбайды

Ғимараттар мен құрылыстар 25 жыл

Машиналар мен жабдықтар 5 жыл

Көлік құралдары 10 жыл

3 жастан 8 жасқа дейінгі басқа да негізгі құралдар.

Пайдалы қызметтің болжамды мерзімдері және тозуды есептеу әдісі әрбір жылдық есепті кезеңнің соңында бағаланады, бағалаудағы өзгерістер перспективалық негізде ескеріледі. Жөндеу және техникалық қызмет көрсету шығындары оларды жүзеге асыруға байланысты шығындарға жатады. Қайта құру және жаңғырту шығындары капиталдандырылады, ал ауыстырылған объектілер есептен шығарылады. Активтерді есептен шығарудан түскен пайда немесе залал оларды есептен шығаруға қарай қаржылық нәтижеге жатқызылады.

Негізгі құралдардың пайдалы қызмет мерзімдерін бағалау ұқсас активтерге қатысты қолда бар тәжірибе негізінде кәсіби пайымдауды қолдана отырып жүргізілді. Осы активтермен байланысты болашақ экономикалық пайда негізінен оларды пайдалану нәтижесінде пайда болады.

Алайда, технологиялық немесе коммерциялық тұрғыдан ескіру, сондай-ақ жабдықтың тозуы сияқты басқа факторлар көбінесе осы активтермен байланысты экономикалық пайданың төмендеуіне әкеледі.

Басшылық активтердің ағымдағы техникалық жай-күйіне сүйене отырып және осы активтер компанияға экономикалық пайда әкелетін есептік кезеңді ескере отырып, негізгі құралдарды пайдаланудың қалған мерзімін бағалайды. Бұл ретте мынадай негізгі факторлар назарға алынады: (а) активтерді пайдаланудың күтілетін мерзімі; (б) пайдалану сипаттамаларына және техникалық қызмет көрсету регламентіне байланысты жабдықтың күтілетін физикалық тозуы; және (в) нарықтық жағдайлардың өзгеруі нәтижесінде Жабдықтың технологиялық және коммерциялық тұрғыдан моральдық тозуы.

Қайта бағалау нәтижесінде туындайтын негізгі құралдар құнының ұлғаюы бұрын Шығыс ретінде танылған сол актив құнының кему сомасын қоспағанда, негізгі құралдарды қайта бағалау резервіне жатады. Қайта бағаланған негізгі құралдарды кейіннен іске асыру кезінде қайта бағалау жөніндегі тиісті резерв бөлінбеген кіріс есебінен есептен шығарылады.

Материалдық емес активтер танылғаннан кейін бастапқы құны бойынша бағаланады, ол оларды сатып алуға немесе компанияның өзінде объект құруға жұмсалған ақшалай шығындардан, оның ішінде төленген өтелмейтін салықтар мен алымдар мен материалдық емес активтер объектілерін мақсатына сай пайдалануға дайын күйге келтіруге тікелей байланысты басқа да шығындардан тұрады. Материалдық емес активтердің құны ай сайынғы амортизацияға жатады және олардың бастапқы құны толық есептен шығарылғаннан кейін тоқтатылады. Материалдық емес активтер бойынша амортизациялық аударымдар активті сатып алу кезінде белгіленген пайдалы қызмет мерзімін негізге ала отырып, біркелкі тікелей есептен шығару әдісімен айқындалады. Пайдалы қызмет мерзімі белгіленбеген материалдық емес активке амортизация есептелмейді. Компанияның материалдық емес активтері лицензиялық келісімдермен, бағдарламалық жасақтамамен және басқа да материалдық емес активтермен ұсынылған.

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің объектілері сатылған жағдайда немесе активті пайдаланудан болашақ экономикалық пайда алу күтілмеген кезде есептен шығарылады.

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер объектілерін сатудан немесе басқа да шығудан түскен табыс немесе залал сату бағасы мен осы объектілердің баланстық құны арасындағы айырма ретінде айқындалады және пайда мен залал туралы есепте танылады.

Ағымдағы салық активтері

Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес корпоративтік табыс салығы, мүлік салығы, жер салығы, көлік салығы бойынша аванстық төлемдерді жүзеге асыру қажет.

Сонымен қатар, заңнамада алдын-ала төленген басқа салықтарды төлеуге тыйым салынбайды.

Ағымдағы салық активтері (алдын ала төленген салықтар) есепке алу бойынша ағымдағы актив - алдын ала төленген салықтар бойынша дебиторлық берешек ретінде көрсетіледі.

Сатып алу бойынша шығыстар-аквизициялық шығыстарды тану

Сатып алу шығындарына сақтандыру агенттеріне төленген комиссиялық сыйақы сияқты тікелей шығындар кіреді.

Мұндай шығыстар бастапқыда болашақ кезеңдерге ауыстырылады, содан кейін тиісті сыйлықақылар алынған кезеңдегі кейінгі кезеңдердегі пайда/залалдың бөлігі болып табылады. (10-ескерту).

Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу.

Қаржы активі мен қаржылық міндеттеме өзара есепке алынады және нәтиже олар бойынша өзара есеп айырысу үшін бекітілген заңды құқық болған жағдайда ғана ағымдағы жылдың соңындағы баланста көрсетіледі. Алайда, егер сомаларды тануға негіз болмаса, сондай-ақ нетто негізінде есеп айырысу немесе активті сату және міндеттемені бір уақытта орындау ниеті болмаса, онда мұндай қаржылық активтер мен міндеттемелер өзара есепке алынбайды.

Капитал.

Жарғылық капитал бастапқы құны бойынша көрсетіледі.

Жай акциялар бойынша дивидендтер олар жарияланған кезеңде көрсетіледі. 10 "есепті күннен кейінгі оқиғалар" ХҚЕС сәйкес есепті күннен кейін жарияланған дивидендтер тиісті түрде ашылады.

Сақтандыру шарты.

- Компания 17 "сақтандыру шарттары" ХҚЕС (IFRS) сәйкес ескерілетін сақтандыру шарттарының мынадай түрлерін шығарады:

- Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру көлік құралы иесінің кінәсінен үшінші тұлғаларға мүліктің зақымдануы, жол-көлік оқиғасында қайтыс болуы немесе жарақаттануы салдарынан келтірілген залалдың орнын толтыруды қамтамасыз етеді;

- Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру үшінші тұлғаларға көлік құралын пайдалануы салдарынан тасымалдаушы келтірген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейді;

- Жүктерді сақтандыру дегеніміз-жүкті иеленуге, пайдалануға, билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне келтірілген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы, оның ішінде багажды, тауарларды және тасымалдау тәсіліне қарамастан олардың бүлінуі, жойылуы, жоғалуы салдарынан өнімнің барлық басқа түрлерін қоса алғанда;

- Мүлікті сақтандыру дегеніміз-мүліктің бүлінуі немесе жойылуы, ұрлануы салдарынан оны иеленуге, пайдалануға, билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне келтірілген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы;

- Жазатайым оқиғадан сақтандыру сақтандыру төлемін белгіленген сомада және (немесе) жазатайым оқиға, кәсіптік ауру салдарынан сақтандырылушының қайтыс болуы, еңбекке қабілеттілігінен (жалпы немесе кәсіптік) айырылуы (толық немесе ішінара) немесе денсаулығына өзге де зиян келтірілген жағдайларда сақтандырылушының шығыстарына ішінара немесе толық өтемақы мөлшерінде жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығын білдіреді. ауруға және (немесе) денсаулықтың өзге де бұзылуына байланысты тәуекелдерді сақтандыруды қоспағанда;

- Сырқаттанған жағдайда сақтандыру белгіленген сомада және (немесе) сырқаттануға

және денсаулықтың өзге де бұзылуына байланысты сақтандырылушының шығыстарына, оның ішінде аурудың және (немесе) денсаулықтың өзге де бұзылуының салдарынан болған өліммен байланысты шығыстарға ішінара немесе толық өтемақы мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады;

- Көлік құралдарын сақтандыру (автомобиль, темір жол су, әуе) ұрлауды немесе ұрлауды қоса алғанда, сондай-ақ оның бүлінуі немесе жойылуы салдарынан көлік құралын иеленуге, пайдалануға, оған билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне келтірілген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады;

- * Кәсіптік жауапкершілікті сақтандыру-арнайы рұқсаттың (лицензияның, хабарламаның) негізінде жүргізілетін кәсіптік қызмет процесінде немесе нәтижесінде қате әрекеттер (әрекетсіздік) және (немесе) олқылықтар салдарынан үшінші тұлғаларға зиян келтірілуіне байланысты залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейтін азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру түрі) және (немесе) арнайы білімді, тәжірибені және (немесе) біліктілікті талап ететін;

- * Титулдық сақтандыру-мүлікке меншік құқығы тоқтатылған жағдайда сақтанушының мүліктік мүдделеріне келтірілген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы.

- * Сақтандырудың басқа түрлері.

Бастапқы тану.

Бастапқы тану кезінде ұйым сақтандыру келісімшарттарының тобын келесі шамалардың қосындысы ретінде бағалауы керек:

(а) мыналарды қамтитын шарттарды орындау бойынша ақша ағындары:

болашақ ақша ағындарын есептік бағалау;

қаржылық тәуекелдер болашақ ақша ағындарын есептік бағалауда есепке алынбайтын шамада (дисконттау мөлшерлемелерін пайдалана отырып) ақшаның уақытша құнын және болашақ ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді есепке алу мақсаттары үшін түзету; және қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету;

(b) шартта көзделген қызметтер үшін маржа

Сақтандыру міндеттемелерін бағалау моделі.

Өлшеу әдістеріне жалпы модель, ауыспалы төлем әдісі және сақтандыру келісімшарттарының сипатына байланысты сыйлықақыларды бөлу тәсілі жатады.

- Сақтандыру міндеттемелерін бағалау үшін Компания "бағалаудың жалпы моделін" қолданады.

- Сақтандыру міндеттемелері мыналарды қамтиды:

- 1) сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер (бұдан әрі – СӨҚБ), олар мынадай шамалардан тұрады:

- 1-1) мыналардан тұратын Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындары:

- болашақ ақша ағындарын есептік бағалау;

- қаржылық тәуекелдер болашақ ақша ағындарын есептік бағалауда ескерілмейтін шамада ақшаның уақытша құнын және болашақ ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді есепке алу мақсаттары үшін түзетулер;

- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету (бұдан әрі – ҚТ).

- 1-2) шарттар тобы бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа.

- 2) Осы топқа жатқызылған өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарын қамтитын туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер (бұдан әрі – СІШМ).

- Шарттарды орындау бойынша ақша ағындары мыналардан тұрады:

- орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар (бұдан әрі – ОМЗ) - басталу фактісі туралы Қазақстан Республикасының Заңында немесе шартта белгіленген тәртіппен компанияға есепті немесе оның алдындағы тәртіппен мәлімделмеген, есепті немесе оның алдындағы кезеңдерде болған сақтандыру жағдайларына байланысты туындаған шығындарды реттеу жөніндегі шығыстарды қоса алғанда, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі компанияның міндеттемелерін бағалау оның кезеңдері;

- мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар (бұдан әрі – МРЗ) – шығындарды реттеуге арналған шығыстарды қоса алғанда, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі Компанияның есепті күнге орындалмаған немесе толық орындалмаған міндеттемелерін бағалау;

- * қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету.

Ақша ағындары сақтандыру шартының шеңберінде болады, егер олар Компания полис ұстаушыға сыйлықақыларды төлеуге міндеттей алатын немесе осы уақыт ішінде Компанияның полис ұстаушыға сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетуге нақты міндеті бар есепті кезеңдегі нақты құқықтар мен міндеттерге негізделген болса.

Компания ақша ағындарын бағалауда қаржылық тәуекелдер ескерілмеген шамада ақшаның уақытша құнын және осындай ақша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді есепке алу үшін болашақ ақша ағындарының есептік бағаларын түзетеді.

Компания қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының пайда болу сомасы мен мерзімдеріне қатысты белгісіздікті қабылдауды талап ететін өтемақыны ескере отырып, болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнының есептік бағасын түзетеді.

Компания сақтандыру шартынан тыс күтілетін сыйлықақыларға немесе күтілетін сақтандыру шығындарына байланысты шамаларды міндеттеме немесе актив ретінде танымайды. Мұндай шамалар болашақ сақтандыру шарттарымен байланысты.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарына, бағалауға қойылатын талаптарды қолдану кезінде Компания-базалық шарттар көрсетілген тармақтарға сәйкес бағаланатын шамада-ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау және базалық сақтандыру шарттарының тобы (топтары) бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау үшін дәйекті жорамалдарды пайдаланады.

Компания қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді қайта сақтандыру шарттары тобының ұстаушысы осы шарттарды шығарған Тарапқа беретін тәуекелдің шамасын көрсететіндей етіп айқындайды.

Шартта көзделген қызметтер үшін маржа - бұл сақтандыру шарттары тобы бойынша активтің немесе міндеттеменің құрамдас бөлігі, ол Компания болашақта сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету шамасына қарай танитын табылмаған пайданы білдіреді. Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша есепті кезеңнің соңында шартта көзделген қызметтер үшін маржаны бағалайды. Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобы бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетеді және осындай түзету нәтижесінде Компания бастапқы тану кезінде ауыр базалық сақтандыру шарттарының тобы бойынша залалды мойындаған кезде немесе Компания ауыр базалық сақтандыру шарттарын топқа енгізген кезде табысты тануға тиіс.

Маржа сақтандыру өтемінің бірліктеріне барабар пайда немесе залал құрамында танылады.

Топтағы сақтандыру бірліктерінің саны осы топқа енгізілген шарттар бойынша берілген жауапкершіліктің шекті көлемін білдіреді, ол әрбір шарт бойынша шарт бойынша берілетін пайданың шамасын және сақтандыру өтемінің күтілетін ұзақтығын талдау негізінде айқындалады.

Залалды өтеу компоненті ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының салдарынан алынған залалдарды өтеудің қалпына келтірілген сомасы ретінде пайда немесе залал құрамында ұсынылатын және тиісінше қайта сақтандырушыға төленген сыйлықақыларды бөлуден алынатын сомаларды айқындайды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобы бойынша сақтандыру міндеттемелерінің шамасын бағалау кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының осы тобына жататын әрбір сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты шеңберінде болатын ақша ағындарының болжамы құрылады.

Ақша ағындарының болжамы қажет болған жағдайда актуарлық әдістер негізінде құрылады. Болашақ ақша ағындарын есептік бағалау мұндай болашақ ақша ағындарының сомалары, мерзімдері және белгісіздігі туралы барлық негізделген және расталған ақпаратты шамадан тыс шығындарсыз немесе күш-жігерсіз ашық түрде пайдалануы керек.

Ақша ағындарының болжамы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының барлық ықтимал талаптары мен опцияларының барлық ықтимал комбинацияларын іске асыру кезіндегі ақша ағындарын қамтиды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының әрбір тобы бойынша СӨҚБ есептеу кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша міндеттемелерді толық орындаудың болжамды күніне дейін міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағындарының болжамына кіретін барлық ақша ағындарының келтірілген құнының теріс емес ең жақсы бағасы ескеріледі.

СӨҚБ есептеу кезінде есептік күнге дейін жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары ескеріледі, олар туралы компанияның бастапқы есепке алу құжаттарын кейінірек алуына байланысты есептік күнге нақты деректері болмайды.

Сақтандыру міндеттемелерін есептеу мақсаттары үшін актуарий параметрлердің әдістерін, модельдері мен мәндерін айқындайды, сақтандыру міндеттемелерін есептеу үшін есептік күні пайдаланылатын болжамдар мен пайымдауларды қалыптастырады.

Сақтандыру шарттарын біріктіру.

Компания сақтандыру келісімшарттарының портфельдерін анықтайды шарттар ұқсас тәуекелдерге ұшыраған және бірлесіп басқарылады. Ұқсас тәуекелдерге ұшырамаған шарттар 17 ХҚЕС 14-тармағына сәйкес әртүрлі портфельдерге енгізілуге тиіс. Барлық сақтандыру полистері портфельдер бойынша топтастырылуы керек және әр портфельде ақша қаражаттарының қозғалысы туралы өзіндік болжам болуы керек.

Шығарылған сақтандыру шарттарының портфелі сақтандыру міндеттемелерін бағалау әдістемесіне сәйкес топтарға бөлінеді. Сақтандыру шарттарының портфельдерін топтастыру сақтандыру міндеттемелерін бағалау әдістемесінде белгіленген ауыртпалықты бағалаудың жалпы талаптары бойынша жүзеге асырылады. Шарттар топтарының рентабельділігі актуарлық бағалау модельдерінің көмегімен бағаланады.

Портфельдер тану және бағалау мақсатында шығарылған және қайтарылған жылдар бойынша бөлінеді. Осылайша, мен ХҚЕС 17-нің 16-тармағына келісемін, әр шығарылым жылының шегінде сақтандыру шарттарының портфельдері бастапқы тану кезінде үш топқа келесідей бөлінеді:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если таковые есть;

- бастапқы тану сәтінде оларға қатысты, егер бар болса, кейіннен олардың ауыртпалыққа айналу ықтималдығы айтарлықтай болмайтын шарттар тобы; және

- портфельде қалған шарттар тобы, егер бар болса.

Сақтандыру келісімшарттарының тобына тек бір шарт кіруі мүмкін. Бір жылдан астам айырмашылықпен шығарылған шарттар топтары 17 ХҚЕС-тің 22-тармағына сәйкес бір топқа енгізіле алмайды.

Егер компанияда шарттардың барлық жиынтығы бір топқа жатады деген қорытындыға келуге мүмкіндік беретін негізделген және расталған ақпарат болса, онда Компания шарттардың ауыртпалықты екенін анықтау үшін бір топқа жататын шарттар жиынтығын бағалайды. Компания бастапқыда танылған кезде, қолданылатын фактілер мен жағдайлардың өзгеру ықтималдығын бағалау арқылы олардың кейіннен ауыртпалыққа айналу ықтималдығының жоқтығын бағалайды. Шарттардың барлық жиынтығы бір топқа қатысты болады деген қорытындыға келуге мүмкіндік беретін компанияда негізделген және расталған ақпарат болмаған жағдайда, Компания қай топқа жататынын анықтау үшін әрбір шартты жеке бағалайды.

Портфельдегі ешқандай келісімшарттар, қорықшы фактілер мен жағдайлар басқаша көрсетпесе, бастапқы тануында ауыр болмайтындыдан туындайды. Ауыр емес келісімшарттар үшін есеп беру кезінде топқа жаңа келісімшарттар қосады компаниясы, ондағы бұл келісім жоғарыда көрсетілген критерийлердің біріне сәйкес келеді.

Сонымен қатар, егер портфельді әр түрлі топтарға бөлу керек болса, заң немесе нормативтік актілер кәсіпорынның әр түрлі сипаттамалары бар сақтанушыларға әр түрлі бағаны немесе төлемдердің әр түрлі деңгейін белгілеу мүмкіндігін шектейтіндіктен, кәсіпорын мұндай шарттарды бір топқа қосуға құқылы.

Компания әр түрлі топтарға бір жылдан астам уақыт ішінде шығарылған шарттарды қамтиды. Ол үшін Компания топтарды кіші топтарға бөле алады, ХҚЕС 17-нің 22-тармағына келіседі. Сақтандыру келісімшарттарының тобына тек бір шарт кіруі мүмкін. Компания топтарды бастапқы тану сәтінде айқындайды және кейіннен топтардың құрамын қайта қарауға құқылы емес. Шарттар тобын бағалау үшін Компания келісімшарттарды орындау бойынша ақша ағындарын топқа немесе портфельге қарағанда жоғары деңгейде бағалайды, егер Компания келісімшарттарды орындау бойынша тиісті ақша ағындарын келісімшарттар топтары бойынша осындай есеп айырысу бағаларын бөлу арқылы осы топты бағалауға енгізе алса.

Дисконттау мөлшерлемесін анықтау критерийлері.

Болашақ ақша ағындарын есептік бағалауға қолданылатын дисконттау мөлшерлемелерін анықтауға арналған бағалау әдістері:

- ақшаның уақытша құнын, ақша ағындарының сипаттамаларын және сақтандыру шарттарының өтімділік сипаттамаларын көрсету;

- сипаттамалары сақтандыру шарттары бойынша, мысалы, мерзімдері, валютасы және өтімділігі бойынша ақша ағындарының сипаттамаларына сәйкес келетін ақша ағындарын көздейтін қаржы құралдарына байқалатын ағымдағы нарықтық бағаларға (олар болған кезде)

сәйкес келуге;

- мұндай байқалатын нарықтық бағаларға әсер ететін, бірақ сақтандыру шарттары бойынша болашақ ақша ағындарына әсер етпейтін факторлардың әсерін болдырмау.

Егер актуарий басқа әдістемелерді пайдалануды негіздемесе, сақтандыру міндеттемелерін және олардағы қайта сақтандырушылардың үлесін есептеу мақсатында ақша ағындарын дисконттау үшін қолданылатын кірістілік ставкалары ретінде мынадай дисконттау ставкалары пайдаланылады:

1) Егер сақтандыру валютасы ұлттық валюта болып табылса-Қазақстан қор биржасының (KASE) деректері негізінде құрылған, бірақ 8 (сегіз) пайыздан аспайтын мемлекеттік облигациялардың купонсыз кірістілік қисығын пайдалана отырып есептелген дисконттау ставкасы;

2) Егер сақтандыру валютасы шетел валютасы болып табылса – АҚШ қазынашылық департаментінің деректері негізінде құрылған, бірақ 4 (төрт) пайыздан аспайтын АҚШ мемлекеттік бағалы қағаздарының купонсыз кірістілік қисығын пайдалана отырып есептелген дисконттау мөлшерлемесі.

Дисконттау ставкаларын анықтау және кірістілік қисығын құру әдістері сақтандыру міндеттемелерін бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленеді.

Дисконттау ставкаларын пайдалану ХҚЕС 17-нің B72-тармағында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы болжамдар ақшаның уақытша құнын көрсету және сақтандыру портфелімен байланысты қаржылық тәуекелдерді есепке алу үшін дисконтталуы керек (егер бұл тәуекелдер ақша қаражаттарының қозғалысы сценарийіне енгізілмесе).

Сақтандыру портфелінен түсетін ақша ағындары портфель ішіндегі сақтандыру полистерінің кірістілігіне тәуелді емес. Осылайша, осы портфельдер үшін дисконттау мөлшерлемелері ұстаушыны несиелік тәуекелге ұшыратпайтын немесе оны сақтандыру келісімшарттары тобының өтімділік сипаттамаларына сәйкес түзетілген несиелік тәуекелге ұшыратпайтын құралдар үшін тиісті валютадағы кірістілік қисығын көрсетеді. Бұл түзету сақтандыру келісімшарттары тобының өтімділік сипаттамалары мен кірістілік қисығын анықтау үшін пайдаланылатын активтердің өтімділік сипаттамалары арасындағы айырмашылықты көрсетуі керек. Кірістілік қисықтары белсенді нарықтарда сатылатын активтерді көрсетеді, оларды иесі кез-келген уақытта айтарлықтай шығындарсыз оңай сата алады.

Тиісінше, дисконттау ставкалары нарықта байқалатын ставкалардың негізінде жатқан қаржы құралдарының өтімділік сипаттамалары мен сақтандыру шарттарының өтімділік сипаттамалары ("төменнен жоғарыға"тәсіл) арасындағы айырмашылықтарды көрсету үшін өтімді тәуекелсіз кірістілік қисығын түзету арқылы анықталады.

Әртүрлі валюталарды қамтитын сақтандыру портфельдері үшін әртүрлі дисконттау мөлшерлемелерін пайдалану керек.

Дисконттау ставкалары ақша ағындары бар қаржы құралдары үшін бақыланатын ағымдағы нарықтық бағаларға сәйкес келуі керек, олардың сипаттамалары мерзімдер, валюта және өтімділік тұрғысынан сақтандыру шарттарының сипаттамаларына сәйкес келеді. Ставкалар осындай бақыланатын нарыққа әсер ететін факторларды ескере отырып реттелуі мүмкін. бағалар, бірақ сақтандыру шарттары бойынша болашақ ақша ағындарына әсер етпейді.

Сақтандыру шарттары тобының қызметі кезеңіндегі кірістіліктің ағымдағы ставкасының баламасы сақтандыру шарттары тобы танылған күні пайдаланылуға тиіс. Бұл топтардың көпшілігі күнтізбелік негізде есептелетіндіктен, бағалау процесінде 31 желтоқсандағы кірістілік ставкалары қолданылады.

KASE деректері бойынша Қазақстанның мемлекеттік облигацияларының купонсыз кірістілігі қисығының 8% - дан астамын құрағанына байланысты модельде 4% - дық мөлшерлеме пайдаланылады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді есептеу әдістемесі.

Негізінде, Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің мақсаты болып табылады жоғары өтеу күтілгеннен жоғары шығындар бойынша төлемдер, әкімшілік шығыстар немесе сақтандыру шарттарын бұзу бойынша шығыстар. Әдетте, шағымдарды реттеу кезінде болжамды және нақты деректер арасындағы ең үлкен ауытқулар байқалатындығына байланысты сақтандыру төлемдері қаржылық емес тәуекелге түзетуді есептеу үшін негіз ретінде пайдаланылды. Мұндай ауытқулар бойынша тарихи ақпарат болмаған жағдайда қаржылық емес тәуекелге түзету есебі СӨҚБ -тің 5% мөлшерінде қабылданды.

Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, әр айдың соңында болашақ ақша ағындарының есептік бағасы күтілетін ақша ағындары мен ағындарына және бұрын танылған дисконттың амортизациясына түзетілді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетуі амортизацияға және

күтілетін сақтандыру төлемінің 5% мөлшерінде күтілетін шығуға түзетілді.

Қажетті түзету пайызы сақтандыру түріне байланысты өзгереді және басшылық болжамы мен нақты нәтижелер арасындағы ауытқулар туралы тарихи деректер негізінде анықталады.

Компания қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының пайда болу сомасы мен мерзімдеріне қатысты белгісіздікті қабылдауды талап ететін өтемақыны ескере отырып, болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнының есептік бағасын түзетеді.

Сақтандыру төлемдері

Сақтандыру төлемі-сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандырушы сақтанушыға сақтандыру сомасы шегінде төлейтін ақша сомасы.

Сақтандыру шарттары шеңберінде сақтандыру жағдайы (егер Шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе) болып табылады:

- мұндай оқиғаның салдары болып табылатын залал шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін анықталса да, шарттың қолданылу мерзімі ішінде болатын оқиға;

- қазірдің өзінде болған оқиғалар, бірақ қаржылық салдары түсініксіз болып қалады.

Сақтандыру төлемін төлеу тәртібі мен мерзімдері қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес әзірленген және бекітілген шартта және сақтандыру ережелерінде айқындалады.

Сақтандырудың міндетті түрлері (сыныптары) бойынша сақтандыру төлемінің мөлшерін айқындау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленеді.

Сақтандыру кірістері мен шығыстарын тану.

ХҚЕС (IFRS) 17" сақтандыру шарттары " 2017 жылдың 18 мамырында жарияланды. ХҚЕС (IFRS) 17 жасалған сақтандыру шарттары туралы ақпаратты тану, бағалау, ұсыну және ашу қағидаттарын белгілейді. Ол ауыстырады ХҚЕС (IFRS) 4. 17 ХҚЕС (IFRS) әр есепті кезеңде бағалаулар қайта бағаланатын ағымдағы бағалау моделін пайдалануды талап етеді. Бағалау дисконтталған, ақша ағындарының ықтималдығы бойынша өлшенген, тәуекелді түзету және келісімшарт бойынша алынбаған пайданы білдіретін келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасының құрамдас элементтеріне негізделген. 2020 жылдың маусымында ХҚЕС Кеңесі ХҚЕС (IFRS) 17-нің қайта қаралған нұсқасын жариялады, онда ХҚЕС (IFRS) 17 2023 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі қаржылық жылдар үшін күшіне енеді. 2021 жылғы 9 желтоқсанда ХҚЕС Кеңесі (IASB) ХҚЕС (IFRS) 17-ге түзетулер енгізіп, ХҚЕС (IFRS) 17-ні бастапқы қолдану кезінде ұсынылған салыстырмалы ақпаратта қаржы активтері мен сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер арасындағы бухгалтерлік есептегі ықтимал сәйкессіздіктерді жою үшін "жіктеу қабаттасуына" көшу опциясын қосты.

ХҚЕС (IFRS) 17-нің мақсаты-ұйымның осындай шарттарды шынайы түрде ұсынатын тиісті ақпаратты ұсынуын қамтамасыз ету. Бұл ақпарат сақтандыру шарттарының ұйымның қаржылық жағдайына, қаржылық нәтижелеріне және ақша ағындарына әсерін бағалау кезінде қаржылық есептілікті пайдаланушылар үшін негіз болып табылады.

ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес сақтандырудан түскен түсім қызмет көрсету негізінде жабу кезеңі ішінде танылады, ал сақтандыру шарттарындағы инвестициялық компонент пайдадан немесе залалдан алынып тасталады. Нәтижесінде ұзақ мерзімді сақтандыру шарттарынан түсетін кірістер айтарлықтай төмендейді.

Инвестициялық компонент-бұл сақтандыру шарты бойынша кәсіпорын сақтанушыға сақтандыру жағдайы болған-болмағанына қарамастан кез келген жағдайда төлеуге міндетті сома.

Компания ай сайын әкімшілік және басқа шығындарды келесі санаттарға бөледі:

- 1) сақтандыру қызметімен және сыныптарға бөлудің ерекше тәртібімен тікелей байланысты шығыстар,

- 2) сақтандыру қызметімен тікелей байланысты және қол қойылған сақтандыру сыйлықақыларындағы сыныптың үлесіне барабар сыныптарға бөлінетін шығыстар,

- 3) инвестициялық қызметпен тікелей байланысты шығыстар,

- 4) сақтандыру шарттарын орындауға тікелей байланысты емес шығыстар,

- 5) сақтандыру, инвестициялық және өзге де қызметке тікелей жатқызуға болмайтын жалпы шығыстар. Мұндай шығыстар сақтандыру және инвестициялық қызмет бойынша үстеме шығыстарға есепті кезеңде алынған табыс сомасына пропорционалды түрде бөлінеді. Бұдан әрі сақтандыру қызметі бойынша шығыстар сақтандыру сыныптарына таза сақтандыру сыйлықақыларына барабар бөлінеді.

Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығындар.

Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер мен шығыстар ақшаның уақытша құнының өзгеруінің уақытша құнының әсерін, сондай-ақ сақтандыру шарттары тобы бойынша қаржылық

тәуекелдің және қаржылық тәуекелдің өзгеруінің әсерін білдіреді.

Байланысты тараптармен операциялар.

Осы қаржылық есептілікте "байланысты Тараптар туралы ақпаратты ашу "ХҚЕС 24-те айқындалғандай, олардың біреуі екінші Тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне елеулі ықпал етуді бақылауға немесе жүзеге асыруға мүмкіндігі бар тараптар байланысты деп есептеледі. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

Тарап байланысты компания болып табылады, егер:

- а) тікелей немесе жанама түрде бір немесе бірнеше делдал арқылы тарап:
 - Компанияның бақылауында немесе жалпы бақылауында (оларға холдингтік компаниялар, еншілес компаниялар және бір бас фирманың басқа еншілес компаниялары кіреді);
 - Компанияға үлестік қатысуы бар, бұл оған компанияға айтарлықтай әсер етуге мүмкіндік береді; немесе
 - Компанияның бірлескен бақылауы бар;
- б) Тарап компанияның қауымдастырылған тарабы болып табылады;
- в) Тарап компания қатысушы болып табылатын бірлескен кәсіпорын болып табылады;
- г) Тарап компанияның немесе оның бас компаниясының негізгі басқару персоналының мүшесі болып табылады;
- д) Тарап А) және г) тармақтарында көрсетілген кез келген адамның отбасы мүшесі болып табылады;
- е) Тарап бақылаудағы, бірлескен бақылаудағы немесе елеулі ықпалдағы немесе осындай компанияда г) және д) тармақтарында көрсетілген кез келген тұлғаның тікелей немесе жанама түрде дауыс беруге елеулі құқығы бар компания болып табылады; немесе
- ж) Тарап компанияның немесе компанияның байланысты тарапы болып табылатын кез келген компанияның қызметкерлері үшін зейнетақы схемасын білдіреді.

Байланысты Тараптар байланыссыз Тараптар арасында жүргізілмейтін мәмілелерге кіре алады, мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары байланыссыз Тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша кредиторлық берешек.

Тікелей сақтандыру бойынша кредиторлық берешек сақтандыру сыйақысы бойынша әлі төленбеген берешекті, сақтандыру сыйлықақыларының төленбеген қайтарымдарын және комиссиялық сыйақы жөніндегі агенттерге берешекті қамтиды.

Міндеттемелер нақты берешек сомасы бойынша көрсетіледі.

Қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек берілген қайта сақтандыруға байланысты қайта сақтандырушы мен брокерлер алдындағы берешекті және қабылданған қайта сақтандыру бойынша өтеуге қойылатын талаптар бойынша міндеттемелерді қамтиды.

Шетел валютасындағы операциялар.

Шетел валютасындағы операциялар алғашқы көрсетілген кезде операциялар жасалған күнге ҚР Ұлттық банкінің валюта айырбастау бағамын қолдану жолымен теңгемен танылады.

Кейінгі шағылысу кезінде:

Шетел валютасындағы операциялардан түскен ақша қаражатының қозғалысы операция жасалған күнгі валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша Қазақстан Республикасының валютасында көрсетіледі.

Шетел валютасында көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша баланс күніне аударылады.

Осы операциялар бойынша есеп айырысу күніне, сондай-ақ шетел валютасында көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелерді теңгемен қайта есептеу нәтижесінде есепті күнге туындайтын пайда немесе залал жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі.

Қаржылық есептілікті жасау кезінде компания пайдаланған теңге айырбастау бағамы:

	31.12.2024 ж.	31.12.2023ж.
Теңге/ 1 АҚШ долл.	523,54	454,56
Теңге/ 1 Еуро	546,47	502,24
Теңге/ 1 ресей рублі	4,99	5,06

Салық салу.

Табыс салығы бойынша шығыстар төленетін ағымдағы корпоративтік табыс салығының

сомасын білдіреді.

Ағымдағы корпоративтік табыс салығы салық салынатын пайданың мөлшерін және қаржылық жағдай туралы есеп беру күнінде қолданылған салық мөлшерлемесін пайдалануды ескере отырып есептеледі. Салық салынатын пайда кірістер мен шығыстар туралы есепте көрсетілген пайдадан ерекшеленеді, өйткені ол салық салынбайтын және шегерімге жатпайтын кірістер мен шығыстардың бабын қамтымайды.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті күні қолданыста болған салық ставкалары мен салық заңнамасына сүйене отырып, активті сату немесе міндеттемені өтеу кезінде қолданылуы күтілетін салық ставкасы бойынша есепке алынады. Кейінге қалдырылған табыс салығы баланстық міндеттемелер әдісі бойынша есепке алынады және активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың қаржылық есептілікте көрсетілген сомалары арасындағы барлық елеулі уақытша айырмашылықтардың салықтық әсерін көрсетеді.

Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер барлық шегерілетін уақыт айырмалары бойынша, шегерілетін уақыт айырмалары шотына пайдаланылуы мүмкін салық салынатын табыс болу ықтималдығы бар көлемде танылады.

Табыс салығынан басқа, Қазақстан Республикасында компанияның операциялық қызметіне байланысты бірқатар салықтар мен төлемдер бар. Бұл салықтар компанияның есепті жылдағы кірістері мен шығыстары туралы есепте әкімшілік және операциялық шығыстар баптарына енгізілген.

Зейнетақы және басқа да төлемдер бойынша міндеттемелер.

Компанияда мемлекеттік зейнетақы жүйесінен басқа, қызметкердің есептелген табысының 10% - ы ретінде есептелген және жалпы жалақыдан ұсталған, бірақ 50 ЕТЖ-дан аспайтын міндетті зейнетақы жарналарына қатысты зейнетақымен қамсыздандыру туралы өзге келісімдер жоқ, бұл 2024 жылы 4 250 000 теңгені құрады.

Бұл шығыстар тиісті кірістер алынған кезеңде жалақының құрамында танылады.

Компания материалдық игіліктерді, 10% мөлшерінде жеке табыс салығын, 2% мөлшерінде міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға жарналарды қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысынан және өзге де төлемдерден ұстайды.

Қызметкерлерге берілетін сыйақылар бойынша міндеттемелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жасалған еңбек шарттарында айқындалған.

Сондай-ақ, Компания жұмыс берушінің шығыстары есебінен 9,5% әлеуметтік салықты, 3,5% әлеуметтік аударымдарды, 3% әлеуметтік медициналық сақтандыруға міндетті аударымдарды және 1,5% жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын төлейді.

Шартты міндеттер.

Шартты міндеттемелер қаржылық есептілікте осындай міндеттемелерді өтеуге байланысты шамасы жеткілікті дәлдік дәрежесімен айқындалуы мүмкін ресурстардың кетуі күтілетін жағдайда ғана көрсетіледі.

Шартты активтер қаржылық есептілікте көрсетілмейді, бірақ экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда ашылуға жатады.

Заңға сәйкес, компанияда баланстан тыс шоттарда "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ бойынша шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер есептелген.

Бағалаудағы маңызды болжамдар мен белгісіздіктің негізгі көздері.

Жоғарыда баяндалған компанияның есеп саясатының ережелерін қолдану барысында басшылық басқа көздерден көрінбейтін активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты бағалаулар мен болжамдарды қолдануы керек.

Бағалар мен олардың негізінде жатқан болжамдар үнемі қайта қаралады.

Есептік бағалаулардағы өзгерістер, егер өзгеріс тек сол кезеңге немесе өзгеріс кезеңі мен болашақ кезеңдерге әсер етсе, егер өзгеріс ағымдағы және болашақ кезеңдерге әсер етсе, бағалау қайта қаралатын кезеңде танылады.

Дебиторлық берешектің құнсыздануы.

Күмәнді дебиторлық берешекті бухгалтерлік есепте тануды тоқтату ҚЕХС ережелерін ескере отырып жүзеге асырылады 39:

- ай сайын компания берешектің мерзімінде өтелмегендігі, өтеу кепілдіктерімен бекітілмегендігі туралы объективті дәлелдердің болуын бағалайды, қарыздың төленбейтіндігіне сенімділікке қол жеткізеді;

- алынбаған сомалар немесе алу ықтималдығы екіталай болған сомалар Шығыс ретінде

танылады.

Дебиторлық берешекті есептен шығару компания басшылығы компанияға тиесілі сомаларды өндіріп алу бойынша барлық мүмкін шараларды қабылдағаннан кейін орын алады.

Егер кейіннен берешекті есептен шығарудан болған залалдың шамасы қысқарса, бұрын танылған залал қалпына келтірілуге және Компанияның ағымдағы пайдасының құрамында көрсетілуге тиіс.

3. Байланысты тараптармен операциялар.

Байланысты Тараптар немесе байланысты тараптармен операциялар ШОБ (IAS) 24 "байланысты Тараптар туралы ақпаратты ашу" анықтамасына сәйкес төменде келтірілген.

Компания мен байланысты Тараптар арасындағы мәмілелер 2024 жыл ішінде.:

мың теңге

	Жүргізілетін операциялардың сипаты	31.12.2024 жылға қалдық		Кезең үшін айналым	
		Дебиторлық берешек	Кредиторлық қарыз	Кезең ішінде жүзеге асырылды	Кезең ішінде алынды
Елемесов Нурлан Нығметович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	6	6
Юркин Александр Борисович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	36	36
Лукашевич Виктор Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	41	41
Зималев Павел Павлович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	17	17
Юрас Маргарита Николаевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	11	11
Сембеков Амир Катеевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	17	17
Юрас Андрей Валентинович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	17	17
Миндубаев Юрий Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	17	28	45
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	24	24
Рудаков Александр Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	18	18
Лазарев Вадим Георгиевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	18	18
Теуту Владимир Семенович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	16	16
Черногоров Александр Васильевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	12	12
Сембеков Марат Амирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	48	48
Нестребенко Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	12	12
"Альянс" фирмасы ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	9	9
"Караганданеруд" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	3 240	3 240
"Орталық-транс" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	35	35
"Галантерея" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	351	351
"СтройКам" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	336	336
"On Top" (Он Топ) ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	30	30
"TERRA" ЖШС	Жарнама қызметі	-	-	24 398	24 398
"Қасқыр" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	30	30
"Карагандавзрывстрой сервис" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	313	313
«Балык» ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	2 143	2 143

Ильина Мария Васильевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	35	35
Сенькина Наталья Владимировна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	5	5
Малышев Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	6	6
Малышев Сергей Владимирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	2	2
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Көлікті жалға алу	-	-	396	396
Черепанов Владимир Виссарионович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	12	12
Черепанова Людмила Васильевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	6	6
Черепанов Андрей Владимирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	54	54
Малинов Денис Александрович	Сақтандыру бойынша қызметтер	58	-	378	320
Малинов Дмитрий Александрович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	12	12
Малинов Дмитрий Александрович	Компьютерлік техникаға қызмет көрсету бойынша қызметтер	-	-	45 217	45 217
Черепанов Владимир Виссарионович	Көлікті жалға алу	-	-	1 800	1 800
Валуцкий Игорь Васильевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	11	11
Жакишева Гульмира Сагинтаевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	35	35
Накипова Екатерина Ялиловна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	14	14
Пугачёв Иван Николаевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	29	29
Жакишев Сагинтай Нукенович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	5	5
Чабдарова Анаргүль Амиржановна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	24	24
Валуцкая Людмила Федоровна	Агеттік желіні даму бойынша қызметтер	-	-	4 692	4 692
Барлығы		58	17	83 939	83 898

2023 жыл ішінде компания мен байланысты Тараптар арасындағы мәмілелер.:

мың теңге

	Характер проводимых операций	31.12.2023жылға қалдық		Кезең бойынша айналым	
		Дебиторлық берешек	Кредиторлық қарыз	Кезең ішінде жүзеге асырылды	Кезең ішінде алынды
Елемесов Ерлан Ныгметович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	8	8
Юркин Александр Борисович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	27	27
Лукашевич Виктор Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	15	15
Зималев Павел Павлович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	10	10
Юрас Маргарита Николаевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	16	16
Попкова Татьяна Ивановна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	6	6
Юрас Андрей Валентинович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	10	10
Миндубаев Юрий Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	20	20
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	18	18
Рудаков Александр Анатольевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	10	10
Лазарев Вадим	Сақтандыру бойынша	-	-	10	10

Георгиевич	кызметтер				
Теуту Владимир Семенович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	15	15
Черногоров Александр Васильевич	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	10	10
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	8	8
Нестребенко Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	5	5
"ФАЭТОН" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	774	774
"Альянс" фирмасы ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	25	25
"Караганданеруд" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	2 114	2 114
"Орталық-транс" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	1 729	1 729
"Галантерея" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	319	319
"Галантерея" ЖШС	Жалдау			168	168
"СтройКам" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	337	337
"On Top" (Он Топ) ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	25	25
"TERRA" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер			28 500	9 500
ТОО "Қасқыр"	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	25	25
"Караганда взрывстрой сервис" ЖШС	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	281	444
Отарбаев Абдулла Каирбекович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	89	89
Ильина Мария Васильевна	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	647	647
Чужеева Вера Муратовна	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	6	6
Сенькина Наталья Николаевна	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	5	5
Сенькин Виталий Викторович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	10	10
Малышев Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	5	5
Малышев Сергей Владимирович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	3	3
Алабаев Тимур Евгеньевич	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	22	22
Черепанов Владимир Виссарионович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	6	6
Нелина Наталья Владимировна	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	4	4
Черепанов Андрей Владимирович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	18	18
Малинов Денис Александрович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	84	84
Малинов Дмитрий Александрович	Сақтандыру бойынша кызметтер	-	-	10	10
Юркин Александр Борисович	Жалдау	-	740		900
Гавриш Михаил Александрович	Сақтандыру бойынша кызметтер			75	75
Молчанов Вячеслав Вадимович	Сақтандыру бойынша кызметтер			15	15
Беляев Александр Викторович	Сақтандыру бойынша кызметтер			11	11
Молчанов Олег Вадимович	Сақтандыру бойынша кызметтер			17	17
Малинов Дмитрий Александрович	Компьютерлік техникаға қызмет көрсету бойынша			45 276	45 276

	қызметтер				
Сундеев Иван Петрович	Сақтандыру бойынша қызметтер			5	5
Валуцкий Игорь Васильевич	Сақтандыру бойынша қызметтер			11	11
Накипов Данияр Серикбаевич	Сақтандыру бойынша қызметтер			24	24
Накипова Екатерина Ялиловна	Сақтандыру бойынша қызметтер			11	11
Пугачёв Иван Николаевич	Сақтандыру бойынша қызметтер			44	44
Пугачёв Илья Иванович	Сақтандыру бойынша қызметтер			1	1
Пугачёва Светлана Ивановна	Сақтандыру бойынша қызметтер			4	4
Барлығы		0	740	80 888	62 951

Байланысты тараптармен жасалатын операцияларға сақтандыру қызметтері, сондай-ақ компьютерлік техникаға, жарнамаға, жалға алуға, агенттік желіні дамытуға қызмет көрсету кіреді (12-ескерту).

Компанияның басшылығына және басқа да негізгі басқарушы персоналға компанияның басқару органдарының жұмысына қатысқаны үшін (тұрақты негізде) төленетін сыйақы еңбек шартында көрсетілген лауазымдық жалақыдан тұрады.

Жалпы, негізгі басқарушы персоналға 2024 жылы 81 256 мың теңге (2023 жылы – 71 116 мың теңге) есептелді.

4. Ақша және ақша баламалары.

	мың теңге	
	2024ж.	2023ж.
Теңгемен есеп айырысу шоттары	1 501	8 312
Шетел валютасындағы есеп айырысу шоттары	1 636	55 203
Кассадағы қолма-қол ақша	129 253	6 379
Ақша және ақша баламалары барлығы:	132 390	69 894

Ақша қозғалысы туралы есеп жанама әдіспен жасалады.

2024 жылы компанияның операциялық қызметі есебінен ақшалай қаражат сомасы 2023 жылға қарағанда 1 132 699 мың теңгеге ұлғайды.

2024 жылы компанияның инвестициялық қызметтен ақша түсімі депозиттік салымдарды қайтару, шығу – депозиттік салымдарға ақшалай қаражатты орналастыру, бағалы қағаздарды орналастыру және өтеу болып табылады. (7-ескерту), сондай-ақ негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу.

2024 жылы Компанияның қаржылық қызметінен ақша қаражаттарының қозғалысы болмады.

Жалпы компанияның ақшалай қаражаты 62 496 мың теңгеге ұлғайды.

5. Банктегі шұғыл депозиттер.

	мың теңге			
	Активтердегі үлесі (%)	Рейтинг	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Депозиттік салымдардың сомасы барлығы:				
<i>Соның ішінде:</i>				
«Банк ЦентрКредит» АҚ	6.7	BB /тұрақты /	581 653	622 637
"Народный банк" АҚ	3.5	BBB- /тұрақты/	308 273	
Kaspi Bank АҚ	1.5	BB+ /тұрақты/	133 369	
Bank RBK АҚ	4.7	ba2 /тұрақты/	408 676	
Барлығы			1 431 971	622 637

Депозиттер валютасы – теңге, АҚШ доллары.еуро.

	мың теңге	
	31.12.2024г.	31.12.2023г.
ТЕҢГЕ	1 425 822	165 315

АҚШ доллары	5 054	429 221
Еуро	1 095	28 101
Барлығы	1 431 971	622 637

Депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесі жылдық 0.1-ден 15,0% - ға дейін құрайды. Депозиттік салымдардың қолданылу мерзімі 1 айдан 12 айға дейін.

Есепті кезеңде есептелген депозиттік салымдардың сыйақылары бойынша кіріс 85 074 мың теңгені құрады (23-Ескертпе).

6. Үлестік құралдарға инвестициялар.

Үлестік құралдарға Инвестициялар 19.09.2008 ж. № 409 Шартқа сәйкес бір акция үшін баланстық құны 10 693,63 теңге 1 652 дана көлемінде" сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры " АҚ акцияларымен ұсынылған.

	мың теңге	
	2024ж.	2023ж.
"Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ	17 666	17 666

7. Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар (күмәнді қарыздар бойынша резервтерді шегергенде).

Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар есепті күнге ҚР Қаржы министрлігінің облигацияларымен ұсынылған.

	мың теңге			
	Номиналға пайыздық мөлшерлеме %	31.12.2024ж.	Номиналға пайыздық мөлшерлеме %	31.12.2023ж.
Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	11,84975-14,6187	6 254 113	14,1961-16,7442	5 735 767

Активтерді мемлекеттік бағалы қағаздарға инвестициялауды компания барынша сенімділік тұрғысынан жүзеге асырады. Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар портфелі 31.12.2024 ж. жағдай бойынша:

- Ұлттық банктің ноталары (ҚР ҰБ ноталары ISIN KZW100014239) 3 124 746 дана номиналды құны 100 теңге, өтеу мерзімі 08.01.2025 ж.;
- ҚР Қаржы министрлігінің МЕККАМ (ISIN KZK100000316) 19 901 508 дана номиналды құны 100 теңге, өтеу мерзімі 11.01.2025 ж.;
- ҚР Қаржы министрлігінің МЕККАМ (ISIN KZK100000357) 26 000 000 дана номиналды құны 100 теңге, өтеу мерзімі 04.07.2025 ж.;
- ҚР Қаржы министрлігінің МЕККАМ (ISIN KZK100000365) номиналды құны 100 теңге 8 900 000 дана, өтеу мерзімі 24.10.2025 ж.;
- ҚР Қаржы министрлігінің МЕУКАМ (ISIN KZKD00000873) номиналды құны 1000 теңге 700 000 дана, өтеу мерзімі 16.07.2025 ж.

Аталған қаржы құралдары есепте "өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар" ретінде есепке алынады және баланстық құны бойынша активтерде 6 254 113 мың теңге мөлшерінде көрсетіледі.

ҚР Ұлттық Банкінің ноталарына салынған инвестициялар бойынша инвестициялық табыс есепті кезеңде 670 499 мың теңгені құрады (23-Ескертпе).

8. Активы перестрахования.

	мың теңге	
	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Сақтандыру (қайта сақтандыру)активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	491	-
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша қайта сақтандыру активі	24	-
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін Маржа	142	
Барлығы :	657	-

Компанияда келесі сақтандыру компанияларымен факультативтік қайта сақтандыру шарттары бар:

- Freedom Finance Insurance СК АҚ-мен 13.08.2024 ж. № RE 1577018 шарты.
Қайта сақтанушының комиссиясы жасалған шартқа сәйкес көзделмеген.

9. Дебиторлық берешек.

Компанияның дебиторлық берешегі сақтанушылардан (қайта сақтанушыдан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары бойынша берешекпен ұсынылған.

	2024ж.	2023ж.
Сақтанушылар мен делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (күмәнді борыштар бойынша резервтерді шегергенде)	37 409	97 116

мың теңге

10. Кейінге қалдырылған аквизикалық шығындар.

Кейінге қалдырылған аквизикалық шығындарға сақтандыру агенттеріне сыйақы сияқты сақтандыру келісімшарттарын жасасу кезіндегі тікелей шығындар кіреді.

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Бастапқы Қалдық	465 931	685 845
Сыйақы есептеу	263 380	2 403 941
Амортизация	(648 497)	(2 623 855)
Соңғы Қалдық	80 814	465 931

мың теңге

11. Ағымдағы салық активтері:

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Корпоративтік табыс салығы	17 365	63 177
Көлік құралдарына салынатын салық	19	6
Жер салығы	1	1
Мүлік салығы	-	107
Бюджетке төленетін өзге де салықтар мен міндетті төлемдер	310	139
Барлығы	17 695	63 430

мың теңге

12. Негізгі құралдар және материалдық емес активтер.

	Жер	Ғимараттар мен құрылыстар	Машиналар мен жабдықтар	Көлік құралдары	НҚ басқа түрлері	Жалпы құны
НҚ құны немесе бағалау құны						
2023 жылдың басына	1 278	379 640	45 069	31 524	29 669	487 180
Сатып алу	-	44500	7 173	-	1 216	8 389
НҚ шығару/ іске асыру	-	-	(251)		(246)	(497)
Құнын ұлғайту	-	13639	(9 001)	-	(6 453)	(1 815)
2023 жылдың аяғына	1278	393 279	42 990	31 524	24 186	493 257
Сатып алу	-	-	4 539	-	2 230	6 769
НҚ шығару/ іске асыру	-	-	(789)	(8 497)	(507)	(9 793)
Құнын ұлғайту	-	128 611	(6 058)	-	(3 593)	118 960
2024 жылдың аяғына	1 278	521 890	40 682	23 027	22 316	609 193
Жинақталған амортизация және НҚ құнсыздануы	-					
2022 жылдың басына	-	(18 091)	(22 971)	(14 554)	(15 618)	(71 234)
Кезең үшін есептеу	-	(22 680)	(8 938)	(2 181)	(5 184)	(38 983)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	-	18 091	15 599	-	10 622	44 312
2022 жылдың аяғына	-	(22 680)	(16 310)	(16 735)	(10 180)	(65 905)
Кезең үшін есептеу	-	(30 482)	(8 494)	(1 856)	(4 625)	(45 457)

Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	-	22 680	8 148	5 083	4 155	40 066
2023 жылдың аяғына	-	(30 482)	(16 656)	(13 508)	(10 650)	(71 296)
Баланстағы сома						
2024 жылдың аяғына	1 278	491 408	24 026	9 519	11 666	537 897
2023 жылдың аяғына	1 278	370 599	26 680	14 789	14 007	427 353

Жылжымайтын мүлік пен көлік құралдарына меншік құқығы белгіленген тәртіппен тіркелген.

Машиналар мен жабдықтардың түсуі негізінен компьютерлік және кеңсе техникасын сатып алумен ұсынылған.

Негізгі құралдардың басқа түрлерінің түсуі негізінен жиһаз және басқа да негізгі құралдарды сатып алу арқылы ұсынылады.

Компанияның бас кеңсесінің ғимараты: Қарағанды қ., Бұқар Жырау даңғылы, 15 үй 2014 жылы сатып алынған, жалпы ауданы 761,6 ш. м., ауданы 0,0416 га жер учаскесіне үлестік меншік құқығымен.

Ғимараттың бастапқы құны 68 342 мың теңге, тозуы 16 601 мың теңге, қайта бағалау және жаңғырту сомасы 190 540 мың теңге. 31.12.2024 ж. ғимараттың баланстық құны 242 281 мың теңгені құрайды.

Компания 2024 жылдың қаңтарында "ғимараттар мен құрылыстар" тобының негізгі құралдарына Соңғы қайта баға берді.

МЕА құны немесе бағалау құны	Материалдық емес активтер
2023 жылдың басына	52 112
Сатып алу	27 568
НҚ шығару/ іске асыру	(1 530)
Құнын ұлғайту	-
2023 жылдың аяғына	78 150
Сатып алу	-
НҚ шығару/ іске асыру	(3 191)
Құнын ұлғайту	-
2024 жылдың аяғына	74 959
Жинақталған амортизация және МЕА құнсыздануы	-
2023 жылдың басына	(20 389)
Кезең үшін есептеу	(3 988)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	1 530
2023 жылдың аяғына	(22 847)
Кезең үшін есептеу	(6 873)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	3 191
2023 жылдың аяғына	(26 529)
Баланстағы сома	
2024 жылдың аяғына	48 430
2023 жылдың аяғына	55 303

13. Жалдау.

Компания өз қызметін жүзеге асыру барысында кеңселер мен көлік құралдарын жалға алады.

2024 жылы жалдау бойынша шығыстардың жалпы сомасы 72 216 мың теңгені құрады (24-Ескертпе).

Барлық жалдау операциялық жалдау ретінде жіктеледі.

Жалдау шарттары 1 жылдан аспайтын мерзімге жасалады.

14. Басқа активтер.

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Қорлар (13.1-Ескерту.)	6 262	7 769
Қызметкерлердің дебиторлық берешегі	28	12
Берілген аванстар	9 243	11 461
Болашақ кезеңдердің шығындары	1 962	1 884
Өзгелері (13.2-Ескерту)	122 831	95 868
Барлығы	140 326	116 994

14.1. Қорлар.

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Қатаң есептілік бланкілері	242	905
Жанармай	12	10
Қосалқы бөлшектер	422	1 022
Басқалар	5 586	5 832
Барлығы	6 262	7 769

14.2. Басқа активтер

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Регрессия бойынша берешек	93 973	89 549
Сактандыру төлемдерін тікелей реттеу бойынша берешек	28 858	6 319
Сактандыру сыйлықақылары бойынша агенттердің берешегі	0	0
Жымқыру, жымқыру және өзге де теріс пайдалану бойынша берешек	-	-
Барлығы	122 831	95 868

15. Сактандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, туындаған залалдар бойынша міндеттемелер.

31.12.2024 жылға сактандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сактандыру	Жазатайым оқиғалардан сактандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сактандыру	Автомобиль көлігін сактандыру	Басқа да ерікті сактандыру	31.12.2024 ж. аяқталған жыл ішінде
Сактандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	2 713 487	54 000	19 798	33 093	61 772	386 172	3 268 322
Оның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	791 117	6 577	12 081	30 983	7 016	30 549	878 323
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	39 556	329	604	1 549	351	1 527	43 916
Сактандыру шартында көзделген қызметтер үшін Маржа	1 592 988	33 102	7 113	561	35	17 204	1 651 003
Шығын компоненті	289 826	13 992	-	-	54 370	336 892	695 080
Оның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша	276 025	13 326	-	-	51 781	317 022	658 154
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді	13 801	666	-	-	2 589	19 870	36 926

түзету бойынша							
----------------	--	--	--	--	--	--	--

31.12.2024 ж. пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2024 ж. аяқталған жыл ішінде
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер	978 963	8 941	846	7 000	18 090	6 252	1 020 092

31.12.2023 жылға сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2023 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	1 942 021	86 198	8 558	42 975	75 328	665 182	2 820 262
Оның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	1 496 425	-	4 071	25 137	17 383	243 123	1 786 139
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	74 821	-	204	1 257	869	32 489	109 640
Сақтандыру шартында көзделген қызметтер үшін Маржа	370 775	57 545	4 283	16 581	22 335	42 707	514 226
Шығын компоненті	-	28 653	-	-	34 741	346 863	410 257
Оның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша	-	27 289	-	-	33 087	302 351	362 727
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша	-	1 364	-	-	1 654	44 512	47 530

31.12.2023 ж. пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2023 ж. аяқталған жыл ішінде
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер	813 275	-	1 597	7 210	24 144	20 761	866 987

16. Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша міндеттемелер

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) алынған аванстар	70 817	67 558
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу	5 587	18 361
Сақтанушылар алдындағы берешек	69 642	121 571
Барлығы	146 046	207 490

31.12.2024 ж. жағдай бойынша болашақ кезеңдердің кірістері (сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) Алынған аванстар қолданылу мерзімі есепті күннен кейін басталатын тікелей сақтандыру шарттарымен ұсынылған.

17. Салықтар бойынша міндеттер.

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Жеке табыс салығы	56 657	29 140
Әлеуметтік салық	47 631	11 216
Мүлік салығы	39	-
Барлығы	104 327	40 356

18. Басқа да міндеттер.

мың теңге

	31.12.2024 ж.	31.12.2023 ж.
Жеткізушілерге берешек	11 986	8 920
Қызметкерлерге берешек	57 601	49 501
"Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ алдындағы берешек	7 923	3 983
Пайдаланылмаған демалыс бойынша Резерв	44 691	53 344
Басқа есептелген міндеттемелер	11 527	12 469
Барлығы	133 728	128 217

"Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ-ға міндетті жарналарды төлеу бойынша есептелген міндеттемелер 2024 жылы 28 606 мың теңгені құрады.

19. Табысқа салық.

Кейінге қалдырылған салық бухгалтерлік және салықтық есепке алу мақсаттары үшін көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны арасындағы уақытша айырмашылықтардың таза салықтық әсерін көрсетеді.

Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер активтерді өтеу немесе міндеттемелерді өтеу кезеңі ішінде қолданылуы күтілетін мөлшерлемелер бойынша есептелген.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелерін бағалау компанияның есепті күнгі жағдай бойынша күтулерінің активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеу немесе өтеу тәсілдеріне қатысты салықтық салдарын көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтері дисконтталмайды.

Есепті кезеңде салық салынатын пайдаға 20% ставка бойынша салық салынды.

Кейінге қалдырылған салық активтері / міндеттемелері 31.12.2024 ж. жағдай бойынша 20% мөлшерлеме бойынша есептеледі.

мың теңге

	31.12.2024ж.	Өзгеріс	31.12.2023ж.
Негізгі және материалдық емес активтердің қалдық құны бойынша кейінге қалдырылған салық	(25 945)	35 109	(61 054)
Жинақталған демалыс бойынша кейінге қалдырылған салық	8 938	(1 731)	10 669
Салықтар бойынша кейінге қалдырылған салық	7 421	3 566	3 855
Кейінге қалдырылған талаптың жиыны (кейінге қалдырылған міндеттеме)	(9 586)	36 944	(46 530)

20. Капитал.

20.1. Капитал.

Компанияның жарияланған жарғылық капиталы 1 500 000 мың теңгені құрайды, төленген жарғылық капиталы 1000 000 мың теңгені құрайды (18.2-Ескертпе). 31.12.2024 жылға төленбеген жарғылық капитал жоқ.

20.2. Акциялар.

Компанияның 31.12.2024 жылға жарияланған жарғылық капиталы номиналы 100 мың теңге болатын 15 000 дана жай акциялармен ұсынылған, олардың шығарылымы № а4338 бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікке сәйкес белгіленген тәртіппен тіркелген және kz1c43380019 ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген.

15 000 дана жай акциялардың 10 000 дана жай акциялары 31.12.2024 жылға орналастырылды.

10 000 дана жай акциялардың 31.12.2024 ж. 10 000 дана жай акциялар төленді.

Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді.

31.12.2024 жылы орналастырылмаған жай акциялар жоқ.

20.3. Бөлінбеген кіріс (өтелмеген шығын).

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Кезеңнің басындағы қалдық	2 323 084	2 368 399
Жыл қорытындысы бойынша пайда (залал)	386 504	(75 255)
Дивидендтер	-	-
Резерв сомаларын бөлінбеген пайдаға ауыстыру	-	29 940
Бөлінбеген пайданың жалпы таза өзгерісі	386 504	(45 315)
Кезең соңындағы қалдық жиыны	2 709 588	2 323 084

Кезең ішінде резервтерді өзгерту:

мың теңге

31.12.2023 жылға қалдық	239 164
Негізгі құралдарды қайта бағалау бойынша Резерв	68 515
31.12.2024 жылға арналған резервтер қалдықсының жиыны	307 679

20.4. Компанияның меншікті капиталы ұсынылды.

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Жарияланған капитал	1000 000	1000 000
Төленбеген капитал	-	-
Жарғылық капиталдың жиыны	1000 000	1000 000
Бөлінбеген пайда/өткен жылдардағы шығын	2 323 084	2 368 399
Жыл қорытындысы бойынша пайда (залал)	386 504	(75 255)
Дивиденды	-	-
Резерв сомаларын бөлінбеген пайдаға ауыстыру	-	29 940
Негізгі құралдарды қайта бағалауға арналған Резерв	307 679	239 164
Жалпы меншікті капитал	4 017 267	3 562 248

21. Басқа ескертпелер.

Сот процестері

Компания 31.12.2024 ж. жағдай бойынша сотта қаралып жатқан талап-арыздар бойынша алдағы шығыстарға резерв құрған жоқ.

Қызметкерлерге қысқа мерзімді сыйақыларға арналған қор

Компания 31.12.2024 жылға 19 ХҚЕС сәйкес 44 696 мың теңге мөлшерінде болашақ ақылы демалыстарды пайдалануға қатысты қызметкерлерге қысқа мерзімді сыйақыларға резерв құрды.

Күмәнді қарыздар бойынша қор.

Күмәнді қарыздар бойынша резервті компания 2024 жылы құрған жоқ. 31.12.2024 ж. жағдай бойынша 2 773 мың теңге сомасындағы күмәнді дебиторлық берешек үмітсіз деп танылды және Компанияның шығындары есебінен есептен шығарылды.

22. Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер.

2024 жылғы сақтандыру қызметі бойынша кірістер:

мың теңге

Табыс түрі	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Өзге де ерікті сақтандыру	Өзге де ерікті сақтандыру
Сақтандыру кірісі	7 841 205	80 812	38 682	234 587	152 401	481 443	8 829 130
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуден түскен кіріс	382 386	3 962	1 859	11 423	7 540	31 532	438 702
Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түсетін кіріс	1 257 896	91 471	8 542	18 210	474	73 472	1 450 065
Сақтандыру қызметінен түскен кірістердің жиыны	9 481 487	176 245	49 083	264 220	160 415	586 447	10 717 897

2023 жылғы сақтандыру қызметі бойынша кірістер:

мың теңге

Табыс түрі	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Өзге де ерікті сақтандыру	Өзге де ерікті сақтандыру
Сақтандыру кірісі	6 147 898	55 659	10 479	88 581	146 569	655 277	7 104 463
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуден түскен кіріс	298 498	2 781	505	4 287	7 187	81 933	395 191
Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түсетін кіріс	430 971	100 688	7 591	16 153	3 064	(5 672)	552 795
Сақтандыру қызметінен түскен кірістердің жиыны	6 877 367	159 128	18 575	109 021	156 820	731 538	8 052 449

23. Инвестициялық кіріс.

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Депозиттік салымдар бойынша пайыздық кіріс (5)	85 074	36 821
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша пайыздық кіріс (7)	670 499	922 848
Барлығы	755 573	959 669

24. Басқа кіріс

Мың теңге

	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Шетел валютасын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	67 587	(9 015)
Негізгі құралдардың шығуынан түсетін кірістер (шығыстар)	(979)	(497)

Кредиторлық берешекті есептен шығарудан түсетін кірістер	48 891	26 320
Барлығы	115 499	16 808

25. Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыстар.

2023-2024 жылдардағы сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтанды ру	Жазатай ым оқиғалар дан сақтанды ру	Азаматта р ауырған жағдайда сақтанды ру	Автомоби ль көлігін сақтанды ру	Өзге де ерікті сақтанды ру	Өзге де ерікті сақтанды ру
Сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар							
2024 жыл	(290 674)	(4 552)	(1 967)	(6 412)	(1 604)	(88)	(305 297)
2023 жыл	(203 165)	(4 500)	(701)	(3 907)	(4 003)	(19 752)	(236 028)

26. Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар.

Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар 2024 жыл ішінде ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	3.7-3.9- тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық- құқықтық жауапкершілі кті сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2024 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандыру бойынша төленген шығындар	(3 138 357)	-	(225 317)	(7 040)	(41 361)	(220 206)	(3 632 281)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының үлесі	-	-	-	-	-	-	-
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	54 366	-	16 233	-	4 546	-	75 145
Шығындар компоненті бойынша сақтандыру шығындары	(289 827)	(538)	(42 559)	-	(27 492)	(249 761)	(610 177)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар	(3 373 818)	(538)	(251 643)	(7 040)	(64 307)	(469 967)	(4 167 313)

Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар 2023 жыл ішінде ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	3.7-3.9- тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық- құқықтық жауапкершілі кті сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2024 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандыру бойынша төленген шығындар	(2 684 359)	-	(462 665)	(7 018)	(66 112)	(2 303)	(3 222 457)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының	-	-	-	-	-	-	-

үлесі							
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	66 913	8438	-	-	3 281	-	78 632
Шығындар компоненті бойынша сақтандыру шығындары	-	(5 449)	(244 845)	-	(19 076)	(25 245)	(294 615)
Қайта сақтандыруға берілгендерді пегергенде болған залалдар	(2 617 446)	2 989	(707 510)	(7 018)	(81 907)	(27 548)	(3 438 440)

27. Аквизикалық шығындар.

Аквизициялық шығыстар сақтандыру шарттарын жасасу кезіндегі шығыстарды білдіреді.

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	Бір жылда барлығы
Аквизициялық шығыстар 2024 жыл	(4 484 810)	(77 996)	(10 624)	(129 671)	(48 247)	(123 446)	(4 874 794)
Аквизициялық шығыстар 2023 жыл	(2 638 723)	(14 535)	(4 770)	(46 505)	(50 568)	(173 560)	(2 928 661)

28. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығындар.

мың теңге

	Автокөлік иелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	Бір жылда барлығы
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар 2024 жыл	(516 183)	(5 578)	(17)	(1 189)	(983)	(1 798)	(525 748)
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар 2023 жыл	(1 070 752)	(8 211)	-	(932)	(7 840)	(225)	(1 087 960)

29. Әкімшілік және операциялық шығындар.

Әкімшілік және операциялық шығыстар шығындар баптары бөлінісінде:

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Банк қызметі	(2059)	(3 139)
Коммуналдық шығындар	(550)	(8 281)
Көлікті ұстауға арналған шығыстар	(14 262)	(18 294)
Байланыс қызметтері	(2 319)	(5 756)
Кеңсе / экономикалық шығындар	(12 140)	(12 147)
Жеке автокөлікті сақтандыру шығындары	(2 265)	(2 189)
Пошта шығындары	(1 658)	(2 350)
Күзет шығыстары	(1 257)	(1202)
Иссапар шығындары	(4 353)	(5992)
Компьютерлік техникаға қызмет көрсету бойынша шығыстар	(2 810)	(2 561)
Барлығы	(43 673)	(61 911)

30. Басқа шығындар.

Шығындар баптары бойынша басқа шығыстар:

мың теңге

	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
Мүшелік жарналар	(15 230)	(9 554)
Шегерімсіз шығындар	(3 216)	(3 988)
Дебиторлық берешекті есептен шығару	(2 773)	(15 883)
Қаржылық есептілікті жариялау	(468)	(455)
Өкілдік шығындар	(990)	-
Барлығы	(22 677)	(29 880)

31. Шарттық міндеттемелер және операциялық қауіп-қатерлер.

Салық салу

Қазақстанның қолданыстағы салық заңнамасы әртүрлі түсіндірулерге жол береді және жиі өзгерістерге ұшырайды. Салық органдарының компанияның операциялары мен қызметіне қатысты салық заңнамасын түсіндіруі Компания басшылығының осы заңнаманы түсіндіруімен сәйкес келмеуі мүмкін. Нәтижесінде салық органдары салық заңнамасының дұрыс қолданылуына қарсы шығуы мүмкін және компанияларға қосымша салықтар, өсімпұлдар мен айыппұлдар есептелуі мүмкін, олардың мөлшері айтарлықтай болуы мүмкін. Есептілікті салық және кеден органдары тексере алатын кезең бес жылды құрайды.

Сот процестері.

Кәдімгі қызмет барысында өз қызметінің ерекшелігіне байланысты Компания заңды талаптар бойынша шығындарды көтереді. Компания басшылығының пікірінше, қазіргі уақытта салдары бағаланбайтын және резервтері осы қаржылық есептілікте көзделмеген компанияның қызметінің нәтижелеріне немесе қаржылық жағдайына елеулі әсер етуі мүмкін сот ісін жүргізу немесе талап қою мүмкіндігі жоқ.

Компания қызметін жүргізу шарттары.

Қазақстан Республикасының экономикасы нарықтық экономика қалыптасу сатысында тұрған елдерге тән белгілерді көрсетуді жалғастыруда. Мұндай белгілерге, басқалармен қатар, мыналар жатады:

ұлттық валюта елден тыс жерде еркін айырбасталмайды;

валюталық бақылаудың болуы;

Үкіметтің құрылымдық реформаларды жалғастыруы.

Қазақстан Республикасындағы экономикалық тұрақтылықтың перспективалары негізінен Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ заңнамалық базаның дамуына және саяси жағдайға байланысты.

Көптеген елдер, соның ішінде Қазақстан, соңғы уақытта қаржы нарықтарындағы жағдайдың жақсарғанын мәлімдейді, бірақ бұл ретте дағдарысты одан әрі күшейту мүмкіндігі әлі де сақталуда, бұл экономиканы мемлекеттік қолдаудың қосымша шараларын талап етуі мүмкін. Өлемдік қаржы жүйесіндегі жүйелік тәуекелдермен байланысты қолайсыз өзгерістер Қазақстан экономикасының өсу қарқынының баяулауына немесе рецессиясына әкелуі мүмкін, компания үшін капиталдың қолжетімділігі мен құнына, сондай-ақ тұтастай алғанда компанияның шаруашылық қызметіне, оның қызметінің нәтижелеріне, қаржылық жағдайына және даму перспективаларына қолайсыз әсер етуі мүмкін.

Компания басшылығының қаржы нарықтарындағы өтімділіктің одан әрі төмендеуі және валюта мен қор нарықтарындағы құбылмалылықтың өсуі орын алуы мүмкін бе және олар компанияның қаржылық жағдайына қандай әсер етуі мүмкін екенін сенімді бағалауға мүмкіндігі жоқ.

Компания басшылығының пікірінше, олар ағымдағы жағдайларда компанияның қаржылық тұрақтылығын және бизнесті одан әрі дамытуды қамтамасыз ету бойынша барлық қажетті шараларды қабылдады.

32. Қауіп-қатерлерді басқару саясаты.

Тәуекелдерді басқару сақтандыру қызметінде өте маңызды және Компания қызметінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Компания қызметіне тән негізгі тәуекелдер сақтандыру тәуекелі, инвестициялық тәуекел, кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі болып табылады.

Компанияның әрбір елеулі тәуекеліне қатысты басқару шешімдері ықтимал шығындарды өтеу және мүмкіндіктерді іске асыру қажеттілігін көздейді. Басқарушылық әсер ету туралы

шешімді тандау стратегияның үш мүмкін нұсқасының ішінен ең қолайлысын тандауды анықтайды-болдырмау, қабылдау және елемей, қабылдау және басқару.

Болдырмау стратегиясы, егер тәуекел оқиғасын іске асыру құны тәуекелге ұшыраған объектінің бағалау құнынан асып кетсе, осы объектіде аса қажеттілік болмаған жағдайда пайдаланылады.

Қабылдау және елемей стратегиясы, егер тәуекелдік позицияны басқару шығындары тәуекелдік оқиғаны іске асыру құнынан асып кетсе және болдырмау мүмкін болмаса қолданылады.

Қабылдау және басқару стратегиясы сақтандыру тәуекелдерін басқару жөніндегі арнайы құралдарды пайдалану жолымен жоғарыда келтірілген стратегияларды қолдану мүмкіндігі болмаған кезде пайдаланылады.

Жалпы тәуекелдерді басқару іс шараларын екі топқа бөлуге болады:

- ұйымдастырушылық сипаттағы шаралар-тәуекелдердің алдын алуға бағытталған және ішкі бақылау рәсімдерін, ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді, іскерлік беделді қорғауды, төтенше жағдайларда іс-қимыл жоспарларын және басқаларды қамтиды;

- экономикалық сипаттағы шаралар-шығындарды қаржыландыруға және қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге, оның ішінде сақтандыруға, хеджирлеуге, резервтерді қалыптастыруға және капиталды орналастыруға бағытталған.

Сақтандыру саясаты.

Компания сақтандыру бойынша басшылық пен лимиттерді белгілейді, олар кімнің және қандай тәуекелді қабылдай алатынын және қанша сомаға дейін келіседі. Бұл лимиттердің мониторингі тұрақты негізде жүзеге асырылады.

Қайта сақтандыру.

Кәдімгі қызмет барысында Компания қазақстандық қайта сақтандырушылармен қайта сақтандыру келісімдерін жасасады. Қайта сақтандыру келісімшарттары компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды. Компания өзінің қайта сақтандырушыларының қаржылық жағдайын бағалайды және қайта сақтандырушының төлем қабілетсіздігі салдарынан елеулі шығындар тәуекелдерін азайту мақсатында қайта сақтандырушылардың ұқсас географиялық аймақтары, қызметі немесе экономикалық сипаттамалары бойынша туындайтын кредиттік тәуекелдің шоғырлануын қадағалайды.

Инвестициялық тәуекелдер.

Компанияның инвестициялық саясаты белгілі бір уақытта кіріс деңгейіне және қабылданған тәуекел деңгейіне негізделген бірнеше принциптерді ұстанады. Қазақстандық сақтандыру компанияларының қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қатаң қадағалауында болады және компанияға капитал нарығында кәсіби қатысушы ретінде жұмыс істеуге рұқсат етілмейді, сондықтан брокерлік компания компания атынан инвестициялық операцияларды орындайды.

Компанияның инвестициялық портфелі кірістілік нормаларына, өтеу мерзімдеріне және инвестициялардың тәуекел деңгейіне сәйкес таңдалған қаржы құралдарынан тұрады. Инвестициялық портфель инвестициялау кезеңінде біркелкі кірісті қамтамасыз етеді.

Кредиттік қауіп-қатер.

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің қайтарылуын үнемі қадағалап отырады. Қайта сақтандыру бойынша контрагенттер сенімді қайта сақтандырушылар болып табылады.

Несиелік тәуекелдің максималды мөлшері.

Компанияның несиелік тәуекелінің максималды мөлшері белгілі бір активтерге және жалпы нарықтық тәуекелдерге тән жеке тәуекелдерге байланысты айтарлықтай өзгеруі мүмкін.

Қаржылық активтер үшін несиелік тәуекелдің максималды мөлшері активтер мен міндеттемелерді есепке алмай және қамтамасыз етусіз осы активтердің баланстық құнына тең және ұсынылған:

мың теңге		
	31.12.2024ж.	31.12.2023ж.
АКТИВТЕР		
Ақша	132 390	69 894

Банктердегі мерзімді депозиттер	1 431 971	622 637
Үлестік құралдарға инвестициялар	17 666	17 666
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	6 254 113	5 735 767
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	37 409	97 116
Кредиттік тәуекелдің жалпы деңгейі	7 873 549	6 543 080

Қаржы активтері халықаралық танылған рейтингтік агенттіктер берген ағымдағы кредиттік рейтингтерді ескере отырып жіктеледі.

Сақтандыру секторының ұйымдары қаржы құралдарына қатысты туындайтын кредиттік тәуекелге ұшырайды. Компанияның кредиттік тәуекелі Қазақстан Республикасында шоғырланған. Кредиттік тәуекел дәрежесі компания бекіткен тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес қаржы құралдары мен кредит қабілеттілігі бойынша лимиттердің сақталуын қамтамасыз ету мақсатында тұрақты мониторингтен өтеді.

Өтімділік тәуекелі.

Өтімділік тәуекелі-бұл компанияның активтерін өз міндеттемелерін өтеу үшін тез сата алмауымен байланысты тәуекел. Өтімділікті жоғалту қаупі келесі жағдайларда пайда болады:

- өтімді қаражаттың жетіспеушілігіне әкелетін қаржыландыру көздерінің өзгеруі;
- қаржыландыру көлемінің жоспарланбаған азаюы;
- активтерді өтеу мерзімдері мен негізгі міндеттемелер бойынша өтеу мерзімдері арасындағы сәйкессіздік болған кезде;
- компанияның активтерді тез және ең аз шығынмен өткізу қабілетіне әсер ететін нарықтағы жағдайлар өзгерген кезде;
- қысқа мерзімді міндеттемелерді өтеу үшін ұзақ мерзімді инвестициялық немесе басқа активтерді залалмен сату кезінде.

Өтімділікті жоғалту тәуекелін басқарудың негізгі элементтері: компанияның тәуекелдер тізілімінде айқындалған лимиттер мен шекті көрсеткіштердің сақталуын белгілеу және талдау, компанияның ағымдағы, қысқа мерзімді және орта мерзімді өтімділігі көрсеткіштерінің ағымдағы және болжамды жай-күйін талдау және тұрақты мониторингілеу, мерзімдер бойынша гәп-талдауды, стресс-тестингті және т. б. пайдалану болып табылады. Өтімділік тәуекелін басқару активтер мен міндеттемелерді басқару кеңесінің құзыретіне кіреді.

Валюталық тәуекел.

Валюталық тәуекел-шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты шығындардың туындау тәуекелі.

Валюталық тәуекелді басқару мен бақылаудың негізгі мақсаты:

- шетел валюталарын пайдалана отырып, активтер мен пассивтерді қалыптастыру кезінде Компания капиталының шығынын азайту;

-компанияның шетел валютасымен операциялар жасау кезінде ҚР валюталық заңнамасының және валюталық бақылау органдарының талаптарын сақтамауына жол бермеу. Валюталық тәуекелді басқару ұлттық немесе шетел валютасының және өзге де макроэкономикалық индикаторлардың болжамды құнсыздануына сүйене отырып, ашық валюталық позиция арқылы жүзеге асырылады, бұл ұлттық және шетел валюталары бағамдарының Елеулі ауытқуларынан болатын шығындарды азайтуға мүмкіндік береді. Компанияның шетел валютасындағы активтері бар. Валюталық тәуекел-валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі.

Депозиттік салымдар:

	мың теңге	
	31.12.2024г.	31.12.2023г.
ТЕҢГЕ	1 425 822	165 315
АҚШ Доллары	5 054	429 221
Еуро	1 095	28 101
Барлығы	1 431 971	622 637

Ақша қаражаты :

	мың теңге	
	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Теңгедегі ақшалай қаражат	130 754	14 691
Шетел валютасындағы ақша қаражаты	1 636	55 203
Барлығы	132 390	69 894

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупі

Компанияда пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупі бар міндеттемелер жоқ.

33 Есептік күннен кейінгі оқиғалар

Компанияда қаржылық есептілікті түзететін есепті күннен кейінгі оқиғалар жоқ.

«АСКО» СҚ АҚ басқарма төрғағасы

«АСКО» СҚ» АҚ бас есепшісі

01.04.2025ж.



Миндубаев Ю.А.

Сенькина Н.В.



«ФС-Аудит» ЖШС
Директоры
Мертенске Е.Г.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" АҚ – ның ұсыну-хаты

Біз бұл хатты "АСКО "сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамының (бұдан әрі мәтін бойынша – Компания) қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IFRS) сәйкес Компанияның қаржылық жағдайын, қызметінің нәтижелері мен ақша ағындарын барлық маңызды аспектілерде дұрыс көрсетеді деген пікір білдіру мақсатында Сіздің қаржылық есептілік аудитіне байланысты ұсынамыз 17 "сақтандыру шарттары" (бұдан әрі-ҚЕХС).

Біз ҚЕХС сәйкес қаржылық есептілікті әділ ұсынғаны үшін жауапкершілігімізді растаймыз.

Осы мәселелер бойынша біздің ең жақсы біліміміз бен түсінігімізге сүйене отырып, біз сіздің аудит барысында 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жасаған келесі ұсыныстарыңызды растаймыз:

Жоғарыда аталған қаржылық есептілік ХҚЕС-ке сәйкес ұсынылған.

Біз ақылға қонымды есеп саясатын қабылдауға, ішкі бақылауды әзірлеуге және орындауға жауаптымыз, басқалармен қатар, ҚЕХС сәйкес қаржылық есептілікті дайындауға жәрдемдесу және алаяқтықтың алдын алу және анықтау мақсатында.

Біз сізге қаржылық ақпаратты есепке алу және өңдеу, қорытындылау және есеп беру қабілетімізге теріс әсер етуі мүмкін ішкі бақылауды әзірлеудегі немесе жұмыс істеудегі барлық маңызды кемшіліктерді аштық.

Бухгалтерлік есеп және ішкі бақылау жүйелерінің жұмыс істеуінде маңызды рөл атқаратын басшылық немесе қызметкерлер тарапынан заңдарды немесе заңнамалық актілерді (реттеуші органдар талап ететін есептерді ұсынбау фактілерін қоса алғанда) бұзушылықтарға немесе ықтимал бұзушылықтарға жол берілмеді. Қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін бұзушылықтар болған жоқ.

Біз сізге барлық ақпаратты ұсындық:

қаржылық және ілеспе деректер;

Компания шарттық міндеттемелердің барлық аспектілерін орындады, олар бұзылған жағдайда қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін. Қаржылық есептіліктің сәйкессіздігі немесе кемшіліктері туралы реттеушілердің коммюникесі болған жоқ.

Барлық маңызды операциялар қаржылық есептіліктің негізінде жатқан бухгалтерлік жазбаларда дұрыс көрсетілген. Аудит барысында бізбен анықталған және талқыланған қаржылық есептіліктің барлық бұрмаланулары көрініс тапты.

Біз істерді анықтаған жоқпыз:

қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін ішкі бақылауда маңызды рөл атқаратын басшылыққа немесе қызметкерлерге қатысты алаяқтық немесе күдікті алаяқтық;

қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін басқа қызметкерлердің қатысуымен алаяқтық немесе күдікті алаяқтық;

қызметкерлерден, бұрынғы қызметкерлерден, талдаушылардан, заң шығарушылардан және басқа адамдардан алынған алаяқтық немесе күдікті алаяқтық туралы мәлімдемелер.

Бізде баланстық құнға немесе қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелерді жіктеуге айтарлықтай теріс әсер етуі мүмкін жоспарлар мен ниеттер жоқ.

Компания өзінің барлық активтеріне меншік құқығына ие. Компанияда қарыздар үшін активтерді ұстау құқығы жоқ.

Келесі ақпарат бухгалтерлік есепте тиісті түрде көрсетілді және қажет болған жағдайда қаржылық есептілікте жеткілікті түрде ашылды:

байланысты тараптармен байланысты Тараптар алдындағы сату, сатып алу, қарыздар, аударымдар, лизингтік келісімдер, кепілдіктер және дебиторлық және кредиторлық берешекті қамтитын операциялар. Біз байланысты тараптарды анықтауға қатысты берілген ақпараттың толықтығын растаймыз;

біз үшінші тұлғаларға берген жазбаша немесе ауызша кепілдіктер;

компанияның барлық міндеттемелері нақты және шартты болып табылады;

басшылыққа белгілі және "бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер және шартты активтер" 37 ҚЕХС сәйкес ашылуы қажет маңызды бағалаулар мен Елеулі шоғырланулар. Осыған байланысты қаржылық есептілік үшін маңызды болуы мүмкін барлық бухгалтерлік бағалаулар анықталды, соның ішінде осы бағалаулардың негізгі факторлары мен маңызды мәлімдемелері және біз бұл бағалаулар берілген жағдайларда қолайлы деп санаймыз;

есептелуі немесе ашылуы қажет өзге де міндеттемелер немесе шартты кірістер немесе залалдар, оның ішінде: қараудағы немесе күтілетін бағалар немесе салықтарды қайтару, бағаны немесе пайданы қайта талқылау, компанияның өзі не оған қарсы үкімет немесе өзге ұйымдар қозғаған өзге де ықтимал немесе қараудағы талап-арыздар, сот талқылаулары; индоссаменттер, пайдаланылмаған аккредитивтер; өнімдерге немесе қызметтерге ерекше кепілдіктер;

міндеттемелер, мысалы: негізгі құралдарды сатып алу туралы келісімдер; бір жылдан астам мерзімге еңбек келісімдері немесе жеткізушілермен немесе сатып алушылармен келісімшарттар немесе бір жылға немесе одан да көп мерзімге қаржылық жалдау; Бизнесінің барлығын немесе бір бөлігін немесе ондағы үлесті сату немесе біріктіру процесінде немесе бизнестің, активтердің немесе бағалы қағаздардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алу басқа ұйым;

үшінші тараптар алдындағы міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде әрекет ететін активтер.

Біз болашақта компанияда пайдаланылатын ұзақ мерзімді активтерді құнның төмендеуі үшін тексердік және оқиғалар немесе мән-жайлардың өзгеруі мұндай активтердің баланстық құны өтелмеуі мүмкін екенін көрсеткенде, сәйкесінше барлық қажетті түзетулерді көрсетті.

Компанияда біздің кез-келген банктік шоттарымызда төмендетілмейтін қалдықты сақтауға қатысты ресми немесе бейресми келісімдер жоқ.

Қаржылық есептілікте көрсетілген дебиторлық берешек дебиторларға негізделген талаптарды білдіреді.

Компания басшылығы "FC Audit" ЖШС фирмасы Тәуелсіздік ережелерін бұзуға әкеп соғуы мүмкін Бухгалтерлік есеп жүргізу бойынша қызметтер көрсеткен жағдайлар туралы білмейді.

Сіздің қызметкерлеріңізбен жалдау туралы келіссөздер болған жоқ.

Электрондық форматта қаржылық есептілікті және ол бойынша аудиторлық қорытындыны кез келген интернет-ресурста ұсынуға байланысты біз мұны растаймыз:

біз қаржылық есептілікті электрондық нысанда дайындауға, ұсынуға және мазмұнына жауаптымыз;

егер сіздің аудиторлық қорытындыңыз интернет - ресурста ұсынылса, онда сіз өзіңіздің кәсіби пікіріңізді білдірген және қол қойылған аудиторлық қорытындыны тіркеген толық қаржылық есептілік сол жерде де ұсынылады;

біз интернет-ресурстағы электрондық презентацияда сіздің аудитіңіздің мәні болып табылатын қаржылық ақпаратты нақты атап өтеміз. Біз өзіміздің интернет - ресурсымызда орналастыра алатын және қаржылық есептіліктің жарияланған нұсқасында және басқа да ілеспе ақпаратта қамтылған, бірақ аудиттелген қаржылық есептіліктің немесе сіздің аудиторлық қорытындыңызбен қамтылған басқа да қаржылық ақпараттың бөлігі болып табылмайтын ақпаратты нақты ажыратамыз;

біз қаржылық есептіліктегі ақпараттың қауіпсіздігін және интернет - ресурста ұсынылған аудиторлық есепті бағаладық және ұсынылған ақпаратқа қол сұғылмаушылықты (шынайылықты) қамтамасыз ету үшін рәсімдердің жеткілікті екендігіне көз жеткіздік. Біз ішкі бас тарту немесе сыртқы айла - шарғы жасау себебінен интернет-ресурста қаржылық ақпаратты жариялауға тән ықтимал қате ұсыну қаупін түсінеміз.

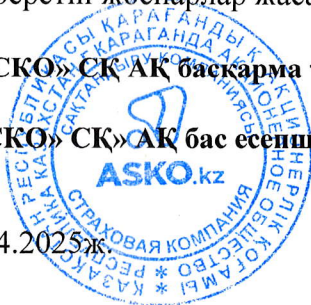
Есепті күннен кейін және осы хатқа қол қойылған күнге дейін қаржылық есептілік жазбаларында түзетуді немесе ашуды қажет ететін оқиғалар жоқ. Сот ісін жүргізуге байланысты ешқандай шағым жоқ және болжанбайды.

Басшылық компанияға компанияның үздіксіздігі принципіне сәйкес жұмыс істеуге мүмкіндік беретін жоспарлар жасады.

«АСКО» СҚ АҚ басқарма төрғасы

«АСКО» СҚ АҚ бас есепшісі

01.04.2025ж.



Миндубаев Ю.А.

Сенькина Н.В.