

**«Аудит и Консалтинг-АА»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі**

**2025 жылға арналған "АСКО" сақтандыру компаниясы " АҚ-
ның қаржылық есептілік аудитінің нәтижелері бойынша тәуелсіз
аудитордың аудиторлық қорытындысы**

және

**2025 жылға арналған "АСКО" сақтандыру компаниясы " АҚ,
ҚЕХС-17 сәйкес жасалған аудиттелген қаржылық есептілік**

Қарағанды қаласы, сәуір 2026ж.

Мазмұны:

	Бет
2025 жылғы қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін басшылықтың жауапкершілігі туралы өтініші.	3
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық қорытындысы	4-6
Бухгалтерлік баланс	7-8
Жиынтық кіріс туралы есеп	9-10
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	11
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	12
Қаржылық есептілікке ескертпелер	13-50
Хат ұсыну	51-53

№ 537
03.04.2026

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН БАСШЫЛЫҚТЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ
ӨТІНІШ.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамының басшылығы (бұдан әрі Компания мәтіні бойынша) сенімді ұсыну тұжырымдамасына сәйкес 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қызметінің қаржылық нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және меншікті капиталдағы өзгерістерді барлық маңызды аспектілерде шынайы көрсететін қаржылық есептілікті осы күні аяқталған жыл үшін халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес 17 (бұдан әрі-ХҚЕС 17) дайындауға жауапты .

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық келесіге жауапты болады:

- бухгалтерлік есептің тиісті принциптерін таңдау және оларды дәйекті қолдану;
- ақпаратты, оның ішінде Есеп саясаты туралы деректерді осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалылығын және түсінікті болуын қамтамасыз ететін нысанда ұсыну;
- негізделген бағалаулар мен болжамдарды қолдану;
- ҚХЕС талаптарын орындау қаржылық есептілікті пайдаланушыларға белгілі бір мәмілелердің, сондай-ақ өзге де оқиғалардың немесе шарттардың Компания қызметінің қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсіну үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашу;
- компанияның жақын болашақта үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау.

Компания басшылығы келесіге жауапты:

- компанияда тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, енгізу және оның 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 есепке алуды жүргізу;
- заңнамаға және ХҚЕС сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу;
- компания активтерін қорғау үшін өз құзыреті шегінде шаралар қабылдау; және
- алаяқтық және басқа да бұзушылықтар фактілерін анықтау және алдын алу.

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілікті компания басшылығы мақұлдады және 2026 жылдың 01 сәуірінде шығаруға мақұлданды.

«АСКО» СК» АҚ басқармасының төрағасы  Миндубаев Ю.А.

«АСКО» СК» АҚ бас есеппісі

Сенькина Н.В.

01.04.2026 ж.





Товарищество с ограниченной ответственностью
«Аудит и Консалтинг-АА» Қарағанды қаласы, Колодезная көшесі, 12 үйг. Қарағанда, ул.
Колодезная, дом 12 БИН 940940000850, ИИК KZ53722S000048867779
в АО "Kaspi Bank", БИК – CASPKZKA, E-mail: auditaa@mail.ru

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" АҚ акционерлері мен басшылығына.

Қаржылық есептілік аудитінің нәтижелері бойынша қорытынды.

Ой-пікір

Біз 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бухгалтерлік баланстан, жиынтық табыс туралы есептен, ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен және өзгерістер туралы есептен тұратын 17 ҚХЕС және сенімді ұсыну тұжырымдамасына сәйкес дайындалған "АСКО "сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамының (бұдан әрі мәтін бойынша Компания деп аталуы мүмкін) қаржылық есептілігіне капиталда көрсетілген күні аяқталған жыл үшін міндетті аудит, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертпелер жүргіздік.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды қатынастарда компанияның 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес 17 (ҚХЕС 17) сенімді көрсетеді.

Пікір білдіру үшін негіз.

Біз халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі-ХАС) 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 Кәсіби бухгалтерлерінің этика кодексіне (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.

Аудиттің негізгі мәселелері-бұл біздің кәсіби пайымдауымызша, ағымдағы кезеңдегі қаржылық есептілік аудиті үшін ең маңызды болып табылатын мәселелер. Бұл мәселелер жалпы қаржылық есептілік аудиті аясында және осы есептілік туралы пікірімізді қалыптастыру кезінде қарастырылды. Біз "пікір білдіру үшін негіз" бөлімінде баяндалған сұрақтан 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.

Одас басқа, біз келесіні 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;

- біз қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндігін бағалаймыз.

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

- Біз сондай - ақ корпоративтік басқаруға жауапты тұлғаларға Тәуелсіздікке қатысты барлық тиісті этикалық талаптарды сақтағанымызды және осы тұлғаларға аудитордың тәуелсіздігіне негізді әсер ететін деп санауға болатын барлық қарым-қатынастар мен басқа да мәселелер туралы, ал қажет болған жағдайда тиісті сақтық шаралары туралы хабарлаған мәлімдеме береміз.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың назарына жеткізген мәселелердің ішінен біз ағымдағы кезеңдегі қаржылық есептілік аудиті үшін ең маңызды мәселелерді анықтаймыз, сондықтан аудиттің негізгі мәселелері болып табылады.

Біз бұл мәселелерді аудиторлық қорытындымызда сипаттаймыз, егер бұл мәселелер туралы көпшілікке жария етуге заңмен немесе нормативтік актімен тыйым салынған жағдайларды қоспағанда немесе өте сирек жағдайларда қандай да бір мәселе туралы ақпарат біздің қорытындымызда хабарланбауы керек деген қорытындыға келсек, өйткені негізді түрде болжауға болады, мұндай ақпаратты хабарлаудың теріс салдары оның хабарламасының әлеуметтік маңызды пайдасынан асып түседі.

Аудитор-орындаушы,
ҚР аудиторының біліктілік куәлігі
15.05.2018ж. № МФ-0000578:



(аудитордың қолы / аудитордың жеке мөрі)

Ж.А. Едресов

Бекітемін:

«Аудит и Консалтинг-АА» ЖШС президенті,

ҚР аудиторының біліктілік куәлігі
28.02.1994ж. № 0000021:



(аудитордың қолы / аудитордың жеке мөрі)

А.Н. Адаев

27.12.1999ж. ҚР Қаржы министрлігімен берілген № 0000021 МФЮ сериялы аудиторлық қызметпен айналысуға арналған мемлекеттік лицензия.

Аудиторлық ұйымның орналасқан жері: ҚР, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Қазыбек би атындағы аудан, Колодезная көшесі, № 12 үй, пошта индексі 100022.

Аудиторлық қорытындының күні: 22 сәуір 2026 жыл

"АСКО"Сақтандыру компаниясы» АҚ

31 желтоқсан 2025 жылғы жағдайға
Бухгалтерлік баланс

(мың теңгеде)

	Ескерту	2025ж.	2024ж.
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	82 429	132 390
Банктердегі мерзімді депозиттер	5	1 113 708	1 431 971
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын Инвестициялар	6	17 666	17 666
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын Инвестициялар	7	8 582 080	6 254 113
Қайта сақтандыру активтері, оның ішінде:		-	657
Сақтандыру (қайта сақтандыру)активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	8	-	491
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша қайта сақтандыру активі		-	24
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін Маржа		-	142
Сақтандыру (қайта сақтандыру)бойынша дебиторлық берешек		-	-
Кейінге қалдырылған аквизициялық активтер	9	52 091	37 409
Ағымдағы салық активі	10	92 577	80 814
Негізгі құралдар	11	5 582	17 695
Материалдық емес активтер	12	580 994	537 897
		44 946	48 430
Басқа активтер	13	168 739	140 326
Активтердің барлығы		10 740 812	8 699 368
Міндеттемелер			
Сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	14	3 525 991	3 268 322
оның ішінде:			
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау		1 141 409	878 323
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету		57 454	43 916
Сақтандыру шартында көзделген қызметтер үшін Маржа		2 196 309	1 651 003
Шығын компоненті		130 819	695 080
оның ішінде:			
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша		124 070	658 154
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша		6 749	36 926
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер		1 914 630	1 020 092
Сақтандыру (қайта сақтандыру)бойынша міндеттемелер	15	156 844	146 046
Салықтар бойынша міндеттемелер	16	58 965	104 327
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	18	13 169	9 586
Басқа міндеттемелер	17	183 903	133 728
Міндеттемелердің барлығы		5 853 502	4 682 101
Капитал			
Жарғылық капитал	19	1 025 000	1 000 000

Тұрақтандыру резерві		4 753	-
Басқа резервтер		292 344	307 679
Бөлінбеген пайда (жабылмаған шығын)		3 565 213	2 709 588
Капиталдың барлығы		4 887 310	4 017 267
Міндеттемелер мен капиталдың барлығы		10 740 812	8 699 368

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

01.04.2026ж.



31 желтоқсан 2025 жылға аяқталатын
Ортақ кіріс туралы есеп

(мың теңгеде)

Мақала атауы	Ескерту	Ағымдағы жылдың басынан бастап кезең ішінде (өспелі қорытындыме)	Өткен жылдың басынан бастап осыған ұқсас кезеңде (өспелі қорытындымен)
1	2	3	4
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер	21	10 586 286	10 717 897
Сақтандыру кірісі		7 202 398	8 829 130
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуден түскен кіріс		363 023	438 702
Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түсетін кіріс		3 020 865	1 450 065
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер		10 586 286	10 717 897
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	22	487 141	34
Инвестициялық кіріс	23	1 128 772	755 573
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс (залал)	24	(16 697)	67 587
Активтердің шығуынан таза іске асырылған кіріс/шығын		(34)	(979)
Басқа операциялық кіріс		78 754	48 891
Басқа да кірістер		1 190 795	871 072
Сақтандыру (қайта сақтандыру)бойынша қаржылық шығыстар	25	(292 190)	(305 297)
Төленген шығындар, жалпы сома	26	(3 702 120)	(3 632 281)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының үлесі		-	-
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)		66 547	75 145
Шығын компоненті бойынша сақтандыру шығыстары		(41 620)	(610 177)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар		(3 677 193)	(4 167 313)
Қайта сақтандыру бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан шығыстар		(203)	(65)
Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалаудың амортизациясы бойынша шығынтар		(200)	(237)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша қайта сақтандыру активі бойынша шығынтар		(10)	(13)
Аквизикалық шығындар	27	(3 660 468)	(4 874 794)
Сақтандыру (қайта сақтандыру)шартын бұзуға байланысты шығынтар	28	(611 819)	(525 748)
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты шығынтар		(894 538)	(153 105)
еңбекақы төлеуге арналған шығынтар		(1 078 871)	(612 257)
Өкімшілік және операциялық шығындар	29	(83 177)	(43 673)
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер		(470 603)	(510 483)
ағымдағы жалдау шығындары		(12 676)	(4 353)
жарнама шығындары		(1 722)	-
үшінші тұлғалардың қызметтері		(2 666)	-
аудиторлық, консультациялық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар		(24 542)	(5 389)
Амортизациялық аударымдар		(9 535)	(3 100)
Басқа шығындар	30	(55 505)	(22 677)

Операциялық шығындар		(1 739 297)	(1 201 932)
Салыққа дейінгі таза пайда / таза шығын		1 388 304	360 499
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар		(73 344)	26 005
Таза пайда / таза шығын		1 314 960	386 504

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

01.04.2026ж.



(Signature)
(қолы)

(Signature)
Мөр орны

"АСКО"Сактандыру компаниясы» АҚ
31 желтоқсан 2025 жылға аяқталатын
Ақша құралының қозғалысы туралы есеп (жанама тәсіл)

(мың теңгеде)

	2025ж.	2024ж.
1. Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Табыс салығын есепке алғанға дейінгі кіріс	1 388 304	360 499
<i>Таза ақша ағындарымен табыс салығын есепке алғанға дейінгі табысты салыстыру бойынша ақшалай емес түзетулер:</i>	<i>1 101 654</i>	<i>985 678</i>
Сактандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	257 669	448 060
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер	894 538	153 105
Кейінге қалдырылған аквизициялық активтер	(11 763)	385 117
Шетел валютасымен жасалған операциялардан іске асырылмаған (кіріс) / залал	16 697	(67 587)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің тозуы	9 535	3 100
Негізгі құралдардың шығуынан таза іске асырылған шығын	34	979
Басқа есептелген шығыстар	(65 056)	62 904
Сактандыру және қайта сактандыру бойынша дебиторлық берешек	(14 682)	59 707
Басқа активтер	(28 413)	(23 332)
Сактандыру (қайта сактандыру)бойынша міндеттемелер	10 798	(61 444)
Басқа міндеттемелер	50 175	5 511
<i>Операциялық қызметтен табыс салығын төлеуге дейінгі ақша ағындары</i>	<i>2 507 836</i>	<i>1 326 619</i>
Табыс салығы	(69 761)	45 811
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза сомасы	2 438 075	1 372 430
2. Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
<i>Ақша қаражатының түсімі, барлығы</i>	<i>79 778 989</i>	<i>86 957 262</i>
- негізгі құралдарды іске асыру	9 210	3 536
- депозиттерден ақша қаражатын қайтару, бағалы қағаздарды өтеу	79 769 779	86 953 726
<i>Ақшалай қаражаттың шығуы, барлығы</i>	<i>(81 792 025)</i>	<i>(88 267 196)</i>
- негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(71 103)	(6 769)
- ақша қаражатын депозиттерге, бағалы қағаздарға орналастыру	(81 720 922)	(88 260 427)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза сомасы	(2 013 036)	(1 309 934)
3. Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
<i>Ақша қаражатының түсімі, барлығы</i>	<i>25 000</i>	-
- акциялар мен басқа да бағалы қағаздар эмиссиясы	25 000	-
Ақшалай қаражаттың шығуы, барлығы	(500 000)	
- дивидендтер төлеу	(500 000)	
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза сомасы	(475 000)	-
<i>Есепті кезеңдегі ақша қаражатының жалпы өзгеруі</i>	<i>(49 961)</i>	<i>62 496</i>
ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША ЖӘНЕ АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ		
КЕЗЕҢНІҢ БАСЫНДА	132 390	69 894
КЕЗЕҢНІҢ СОҢЫНДА	82 429	132 390

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

01.04.2026ж.



(қолы)

(қолы)

Мөр орны

"АСКО"Сақтандыру компаниясы» АҚ

31 желтоқсан 2025 жылға аяқталатын жыл үшін
Капиталдағы өзгеріс туралы есеп

(мың теңгеде)

	Компания капиталы				капиталдың барлығы
	Жарғы капиталы	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда	Барлығы	
Өткен жылдың 1 қаңтарына арналған сальдо	1 000 000	239 164	2 323 084	3 562 248	3 562 248
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателер	-				
Қайта есептелген сальдо	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 1 қаңтарына арналған Сальдо	1 000 000	307 679	2 709 588	4 017 267	4 017 267
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателер	-				
Қайта есептелген сальдо	1 000 000	307 679	2 709 588	4 017 267	4 017 267
Меншікті капиталдың өзгеруі	-	-	-	-	-
Дивидендтер	-	-	(500 000)	(500 000)	(500 000)
Бөлінбеген пайдаға ауыстыру	-	(10 582)	40 665	30 083	30 083
Кезеңдегі пайда/шығын			1 314 960	1 314 960	1 314 960
Акциялар шығару	25 000	-	-	25 000	25 000
Есепті жылдың 31 желтоқсанындағы сальдо	1 025 000	297 097	3 565 213	4 887 310	4 887 310

Басқарма төрағасы Ю. А. Миндубаев

Бас есепші Н. В. Сенькина

01.04.2026ж.



"АСКО"Сақтандыру компаниясы» АҚ
31 желтоқсан 2025 жылға аяқталатын жыл үшін
ҚАРЖЫ ЕСЕБІНЕ ЕСКЕРТУ

1. Жалпы бөлім.

"АСКО "сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы (бұдан әрі-Компания) 13.10.1999 ж. құрылды. (30.10.2012ж. № 3488-1930-01-АО Заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәлігі (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.

31.12.2025 ж. жағдай бойынша қызметкерлер саны 280 адамды, 2024 жылы - 273 адамды құрады.

31.12.2025 ж. жағдай бойынша бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен үзінді көшірмеге сәйкес компанияның 100% акциясын келесі акционерлер иеленді:

тарма к №	Акционер атауы	Орналасқан жері немесе тұрғылықты жері (елі)	Акция саны (дана)	Жарғылық капиталға қатысу үлесі (мың теңгемен)	Қатысу пайызы
1	2	3	4	5	6
1	Юркин Владимир Борисович	АҚШ	8 255	825 500	80.54
2	Сембеков Амир Катеевич	Қазақстан	1 360	136 000	13.27
3	Баранов Михаил Александрович	Қазақстан	442	44 200	4.31
4	Басқалары	Қазақстан	193	18 900	1.89
	Барлығы		10 250	1 025 000	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 «Внедренческий центр Технократ» ЖШС.

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 – сальдо ведомостарының деректерін баппен және жол бойынша жинақтау жолымен шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті ай сайын жасаумен ресімделеді.

2. Қаржылық есептілікті дайындау негіздері.

Сәйкестік принципі.

Осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілік 17 халықаралық қаржылық есептілік

стандартына (бұдан әрі "ХҚЕС 17" мәтіні бойынша) сәйкес дайындалды.

Дайындық принциптері.

Осы қаржылық есептілік негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қоспағанда, Тарихи құн қағидаты 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.

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 сальдо сомасы бойынша есепке жатқызуды жүргізуге не активті сатуға және міндеттемені бір мезгілде орындауға ниетті болған жағдайда ғана сальдо 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.

Есепті кезең күнтізбелік жыл болып танылады.

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

Есептеу принципі.

Бұл қаржылық есептілік есептеу принципіне сәйкес жасалған. Есептеу принципі төлем уақытына қарамастан, экономикалық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ оларды жасау фактісі бойынша оқиғаларды тануды қамтиды. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қызметтің үздіксіздігі принципі.

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.

Компанияның 2025 жылғы қаржылық есептілігі үшін жауапты лауазымды тұлғалары:

Басқарма Төрағасы – Миндубаев Ю.А.

Бас есепші – Сенькина Н.В.

Қаржылық есептілікті дайындау Компания басшылығының қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға әсер ететін және 2025 жылғы қаржылық есептілікті жасау күніндегі ақпаратқа негізделген 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.

Компанияның қаржы құралдарын есепке алу және бағалау "қаржы құралдары" ХҚЕС /IAS/9 талаптарына сәйкес жүргізіледі.

Сәйкес ХҚЕС (IFRS) 9 "қаржы құралдары" компания осы құрал бойынша шарттың тарапы болған кезде қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені таниды.

Қаржы құралы - бұл компанияда қаржылық актив пайда болатын кез-келген шарт, ал Шарттың екінші жағында қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал (және керісінше).

Қаржылық міндеттеме-шарт бойынша міндеттемені білдіретін кез келген міндеттеме:

- басқа ұйымға ақша қаражатын немесе өзге қаржы активтерін беру; немесе
- басқа компаниямен Қаржылық активтермен немесе қаржылық міндеттемелермен ықтимал қолайсыз шарттармен алмасу.

Бастапқы тану кезінде Компания қаржы активін (Ұлттық банктің ноталары, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік бағалы қағаздары және т.б.) әділ құн бойынша бағалайды, ол олармен тікелей байланысты комиссиялар мен оларды сатып алуға арналған шығындар ескеріле отырып түзетіледі. Мәміле жасау кезінде шеккен шығындар осы бағалы қағаздар бастапқы танылған кезде олардың құнына енгізіледі.

Бастапқы нарықтағы әділ құн - мәміленің құны, қайталама нарықтағы-KASE биржасындағы соңғы мәміленің құны деп танылады (<https://kase.kz/ru/documents/marketvaluation/>).

KASE биржасында осы қаржы құралы бойынша мәміле болмаған жағдайда (<https://kase.kz/ru/documents/marketvaluation/>), әділ құн мәміле құнына тең.

Компания бастапқы тану кезінде әділ құн мен кіріс немесе шығыс ретінде мәміле бағасы арасындағы айырмашылықты мойындайды;

Қаржы активтері келесі санаттарға жіктеледі:

- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады;
- өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын;
- амортизацияланған құны бойынша бағаланады.

Жіктеу компанияның қаржылық активтерді басқару бизнес-моделіне де, қаржылық активтің келісімшарттық ақша ағындарының сипаттамаларына да байланысты.

Қаржылық активтерді басқаруға қатысты бизнес-модельдерді талдау қаржылық активтерді жіктеу үшін шешуші болып табылады. Компанияның Бизнес-моделі белгілі бір бизнес мақсатына жету үшін қаржылық активтер топтарын басқару тәсілін көрсететін деңгейде анықталады. Компанияның Бизнес-моделі басшылықтың жеке құралға деген ниетіне байланысты емес. Тиісінше, бизнес-модельді талдау жеке құралдарды жіктеу үшін қолданылмайды және оны біріктірудің жоғары деңгейінде орындау керек. Алайда, Компания өзінің қаржылық активтерін басқару үшін бірнеше бизнес-модельдерді қолдана алады.

Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын жіктеу кезінде құнның өзгеруінен туындайтын пайда немесе залал капиталда емес, пайда мен залал туралы есепте дереу танылады.

Компания "сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ акцияларын әділ құны бойынша ескерілетін, өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы активтері ретінде жіктейді.

Қаржы активтері (ҚР Ұлттық Банкінің ноталары және ҚР Қаржы министрлігінің

мемлекеттік бағалы қағаздары) Компания өтеуге дейін ұстап қалуға ниеттенетін немесе мүмкіндігі бар тіркелген немесе айқындалатын төлемдері және белгіленген өтеу мерзімі бар қаржы активтерін білдіреді. Қаржы активтерінің осы санаты амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

Амортизацияланған құн бойынша бағалау үшін құрал шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін қаржылық активтерді ұстап қалуға бағытталған бизнес-модель шеңберінде ұсталуы керек.

Қаржы активтері амортизацияланған құн бойынша есепке алынады егер:

- қаржы активі шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін қаржы активтерін ұстап қалуға бағытталған бизнес-модель шеңберінде ұсталады және
- қаржы активінің шарттық талаптары белгілі бір күндерде ақша ағындарының пайда болуына әкеледі, олар тек негізгі борыштың негізгі сомасы мен негізгі борыштың өтелмеген сомасына пайыздарды төлеуді білдіреді.

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. Осы қаржы активтерінің әділ құнын қайта бағалау нәтижелері кірістер мен шығыстар шоттарында көрсетіледі. Қаржы активі шығып қалған немесе құнсызданған кезде инвестицияларды қайта бағалау қорында бұрын танылған жинақталған кірістер немесе шығыстар шығу немесе құнсыздану кезеңіндегі қаржылық нәтижеге жатқызылады.

Сатып алынған қаржы активтері бойынша дисконтты амортизациялау есепті айдан кейінгі айдың әрбір бірінші күніндегі жағдай бойынша ай сайын жүргізіледі.

Сатып алынған қаржы активтері бойынша сыйақыны есептеу есепті айдан кейінгі айдың әрбір бірінші күніндегі жағдай бойынша ай сайын жүргізіледі.

Қаржылық инвестициялар бойынша купондық сыйақыны есептеу мәміле талаптарына сәйкес кезеңділікпен және ҚХЕС талаптарына сәйкес қаржылық есептілікте есепті кезеңнің (қаржы жылының) соңына жүргізіледі.

Қаржы құралдарының құнсыздану сынағы-бұл құнның төмендеу белгілерін анықтау үшін активтің баланстық құнын оның өтелетін сомасымен салыстыру процедурасы. Егер баланстық құн өтелетіннен асып кетсе, шығын танылады, бұл ретте экономикалық жағдайлардың нашарлауы немесе пайдалану тиімділігінің төмендеуі сияқты сыртқы және ішкі индикаторлар ескеріледі.

Егер қаржы құралының нарығы белсенді болмаса, онда әділ құн бағалау арқылы анықталады.

Қаржы нарықтарында кең таралған бағалау әдістеріне мыналар жатады:

- соңғы уақытта жасалған нарықтық операциялар туралы деректерді пайдалану;
- ұқсас операциялар туралы мәліметтерді пайдалану;
- ақша қаражаттарының дисконтталған ағындары.

Әдетте, сыртқы сатып алынған үлестік құралдың әділ құнын бағалау мүмкін болып көрінеді. Егер әділ құнның есептік көрсеткіштерінің таралуы айтарлықтай болса және сенімді бағалау жүргізілмесе, онда компанияға құнсыздануды шегергендегі өзіндік құн бойынша үлестік құралды бағалауға рұқсат етіледі.

Құнсыздану пайыздардың, дивидендтердің немесе қаржы құралының негізгі қарызының бір бөлігі толығымен төленбейтін тәуекелді немесе сенімділікті білдіреді және бұл жағдай дебиторлық берешекке қатысты күмәнді қарыздар бойынша резерв қалыптасқан жағдайларға ұқсас.

Өткен оқиғаның нәтижесінде құнсызданудың объективті дәлелі болған барлық жағдайларда ол танылуға жатады. Құнсыздану кезінде болашақта туындауы мүмкін шығындарды емес, тек келтірілген шығындарды ескеру қажет. Активтердің құнсыздануынан болған залалдар пайда мен залал деп танылады. Үлестік құралдарға келетін болсақ, олардың құнсыздануының дәлелі Эмитенттің нарықтағы жағдайындағы елеулі қолайсыз өзгерістер немесе инвестицияның әділ құнының Елеулі немесе ұзақ мерзімді төмендеуі болуы мүмкін. Қаржы активі немесе қаржылық активтер тобы құнсызданады және құнсызданудан болған шығындар актив бастапқы танылғаннан кейін болған өткен оқиғаның нәтижесінде

құнсызданудың объективті дәлелі болған жағдайда ғана пайда болады. Болашақ оқиғаларға байланысты күтілетін шығындар, олардың пайда болу ықтималдығының дәрежесіне қарамастан, танылмайды.

Әрбір есепті күн үшін Компания қаржылық активтің немесе активтер тобының құнсыздануының объективті дәлелі бар-жоғын талдауы керек. Белсенді нарықтың жоғалуы немесе эмитент ұйымның несиелік ұпайының төмендеуі басқа ақпараттан оқшауланған инвестицияның құнсыздануының дәлелі емес. Құнсызданудың дәлелі-үлестік құралға инвестицияның әділ құнының оның құнынан едәуір немесе ұзақ мерзімді төмендеуі.

Қаржы активтерінің баланстық құны қаржылық есептілікте амортизацияланбаған сыйлықақы немесе дисконт және есептелген және сатып алынған сыйақы сомасына түзетілген қаржы активінің номиналды құны ретінде көрсетіледі.

Қаржы активін тану:

- осы активтен ақша ағындарын алу құқығы аяқталады;
- осы активтен ақша қаражаттарының ағындарын алуға құқықтар және активке меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалар едәуір дәрежеде беріледі;
- активке байланысты ақша ағындарын беру бойынша міндеттеме қабылданады және барлық тәуекелдер мен пайдалар айтарлықтай дәрежеде беріледі;
- барлық тәуекелдер мен пайдалар берілмейді және айтарлықтай дәрежеде сақталмайды, бірақ осы активке бақылау беріледі.

Қайта сақтандыру.

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

2025 жылы Компания сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға берген жоқ.

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 мөлшерлеме 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.

Кейінге қалдырылған аквизициялық активтер

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

Мұндай шығыстар бастапқыда болашақ кезендерге ауыстырылады, содан кейін тиісті сыйлықақылар алынған кезеңдегі кейінгі кезендердегі 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.

Тұрақтандыру резерві.

Тұрақтандыру резерві сақтандыру ұйымының болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты міндеттемелерін бағалау болып табылады. Тұрақтандыру резервін есептеу аяқталған қаржы жылының нәтижелері бойынша сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша жеке жүргізіледі. Тұрақтандыру резерві қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда сақтандыру ұйымының залалдылығын сипаттайтын коэффициент қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда, қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда есепті кезеңдегі залалдылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа мәнінің он пайызынан асқан жағдайда сақтандыру сыныбы бойынша қалыптастырылады. Тұрақтандыру резервінің жалпы шамасы сақтандырудың барлық сыныптары бойынша тұрақтандыру резервінің шамаларын жинақтау жолымен айқындалады. Тұрақтандыру резерві басқа резервтердің құрамына енгізілген.

Сақтандыру шарттары.

- 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 мүлкітік мүдделеріне келтірілген залалдың ішінара немесе толық өтемақысы мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды көздейтін сақтандыру түрлерінің жиынтығы;

- Жазатайым оқиғадан 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 мүлкітік 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 мүлкітік 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

Шарттардың ауыртпалығын бағалаудың жалпы талаптары

ҚХЕС 17-нің 47-тармағына сәйкес, егер шарттарды орындау бойынша осы Шартқа жатқызылған ақша ағындары, бұрын танылған аквизициялық ақша ағындары және бастапқы тану күніне осы Шарт бойынша туындайтын ақша ағындары өз жиынтығында қаражаттың таза кетуін білдірсе, сақтандыру шарты бастапқы тану күніне ауыртпалық болып табылады.

17 МФСО-ның 16(A) - тармағына сәйкес Компания мұндай шарттарды ауыртпалық тудырмайтын шарттардан бөлек дербес топқа біріктіруге тиіс.

ҚХЕС 17-нің 17-тармағы қолданылатын дәрежеде Компания жекелеген шарттар емес, шарттар жиынтығын бағалау арқылы ауыр шарттар тобын анықтай алады. Компания пайда немесе залал құрамындағы ауыр шарттар тобы бойынша қаражаттың таза ағынына қатысты залалды тануға тиіс, нәтижесінде осы топ бойынша міндеттеменің баланстық құны осы шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының шамасына тең болады, ал шарттардың осы тобы бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа нөлге тең болады.

Егер шартта көзделген қызметтер үшін маржаның баланстық құнынан мынадай шамалар асып кетсе, сақтандыру шарттарының тобы кейіннен бағалау сәтінде ауыртпалықты

(немесе одан да көп ауыртпалықты) болады:

(а) болашақ ақша ағындарын бағалаудың және қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеруіне байланысты шарттарды орындау бойынша осы топқа жатқызылған ақша ағындарындағы болашақ кезеңдердің қызметтеріне байланысты қолайсыз өзгерістер; және

(b) тікелей қатысу шарттары бар сақтандыру шарттары тобына қатысты – базалық баптардың әділ құнындағы компания үлесінің шамасын азайту.

17 ХҚЕС 44(c)(i), 45(b)(ii) және 45(c)(ii) тармақтарына сәйкес Компания осындай асып кету мөлшерінде пайда немесе залал құрамындағы залалды тануға тиіс.

Компания ҚХЕС 17-нің 47-48-тармақтарына сәйкес танылған залалдарды көрсететін ауыр шарттар тобы бойынша жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамында залал құрамдас бөлігін құруға (немесе ұлғайтуға) тиіс. Шығын құрамдас бөлігі ауыр шарттар топтары бойынша шығынды қалпына келтіру ретінде пайда немесе шығын құрамында ұсынылатын сомаларды айқындайды, сондықтан сақтандыру бойынша түсім есебінен алып тасталады.

Компания ауыр сақтандыру келісімшарттары тобы бойынша шығынды мойындағаннан кейін, оны бөлу керек:

(а) 17 ХҚЕС-тің 51-тармағында көрсетілген жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелерге қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының жүйелі негізде кейіннен өзгеруі:

(i) жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын құрамдас бөлігі; және

(ii) шығын компонентін қоспағанда, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме;

(b) тек осы компонент нөлге тең болғанға дейін көрсетілген шығын компонентін азайтуға арналған:

(i) осы топқа жатқызылған шарттарды орындау бойынша болашақ кезеңдердің қызметтерімен байланысты барлық ақша ағындарының кейіннен азаюы, болашақ ақша ағындарын бағалаудың және қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеруіне байланысты; және

(ii) компанияның базалық баптардың әділ құнындағы үлесінің барлық кейінгі өсуі.

17 ХҚЕС 44(C)(ii), 45(b)(III) және 45(c)(III) тармақтарына сәйкес Компания шартта көзделген қызметтер үшін маржаны байланысты ақша ағындарының осы азаюы шығын компонентіне жатқызылған сомадан асатын шамаға ғана түзетуге тиіс.

17 ХҚЕС 50(a) тармағына сәйкес бөлінуі тиіс жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемеге қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының кейінгі өзгерістері мыналар болып табылады:

(а) сақтандыру қызметтері бойынша жұмсалған шығыстардың салдарынан өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеме азайтылған сомадағы талаптар мен шығыстар бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау;

(b) тәуекелді босату салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгерістері; және

(c) сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер немесе шығыстар.

ҚХЕС 17-нің 50(a) - тармағында талап етілетін жүйелі бөлу ҚХЕС 17-нің 48-50-тармақтарына сәйкес шығын компонентіне жатқызылған жалпы соманың сақтандыру шарттары тобы бойынша жабу кезеңінің соңына қарай нөлге тең болуына әкеп соғуы тиіс.

LAT арқылы тексеру - сыйлықақы міндеттемелерінің сәйкестігін тексеру.

2002 жылы дайындалған техникалық нұсқаулық екі тәсілді ұсынды:

* Премиум тәсіл

- UEP пайда маржасын шегергенде + инфляция мен дисконттауды түзету

* Шағымдарға көзқарас

- Шағымның орташа мөлшері * шағым жиілігі

- Шығын коэффициенті * UEP ("шығын коэффициенті")

* Басқа тәсілдер

- Стохастикалық модельдеу (мысалы, төмен жиілікті тәуекелдер және жоғары шығындар)

- Сыйлықақыларды қайтару

* Жалпы тәсіл: "шығын коэффициенті" тәсілі

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 – ҚОҚҚ), 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-ӨП).

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 – ТСМ).

Шарттарды орындау бойынша ақша ағындары мыналардан тұрады:

- болған, бірақ мәлімделмеген шығындарды (бұдан әрі – БМЖ) – 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 кезеңдері;

- мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар (бұдан әрі – МРШ) – 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 компанияның полис ұстаушыға сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетуге нақты міндеті бар есепті кезеңде қолданыстағы 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 түзетудің нәтижесінде Компания ауыртпалықты базалық сақтандыру шарттарының тобы бойынша залалды бастапқы таныған кезде немесе Компания ауыртпалықты 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 ҚОҚҚ 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.

ҚОҚҚ 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.

ҚОҚҚ және ТСМ есептеу кезінде шығыстардың түріне, инфляция деңгейіне, бағаның болашақ өзгеруі туралы есепті күнге қол жетімді ақпаратқа байланысты болашақта шығыстар деңгейінің өзгеруі ескеріледі. БМЖ мөлшерін есептеу сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының әрбір тобы бойынша жеке жүргізіледі.

БМЖ үшін ақша ағындарын құру кезінде келесі актуарлық әдістер қолданылуы мүмкін:

- 1) инфляцияға түзетілмеген тізбекті баспалдақ әдісі инфляцияға түзетусіз және инфляцияға түзетілген тізбекті баспалдақ әдісімен болған, бірақ мәлімделмеген шығындар мөлшерін есептеуге сәйкес инфляцияға түзетусіз және инфляцияға түзетілген тізбекті баспалдақ әдісімен болған, бірақ мәлімделмеген шығындар мөлшерін есептеуге сәйкес.
- 2) Борнхуттер-Фергюсон (Борнхуеттер-Фергюсон) әдісімен болған, бірақ мәлімделмеген шығындар мөлшерін есептеуге сәйкес Борнхуттер-Фергюсон (Борнхуеттер-Фергюсон) әдісі;
- 3) метод Мака;
- 4) метод Бутстрапа (bootstrap).

МРІШ мөлшерін есептеу сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының әрбір тобы бойынша жеке жүргізіледі. Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың шамасы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының барлық топтары бойынша есептелген мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша міндеттемелерді жинақтау жолымен айқындалады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобы бойынша МРШ шамасы компанияға есептік күнге дейін мәлімделген сақтандыру жағдайларына қатысты сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобына жататын сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру төлемдері бойынша ақша ағындарының құнын теріс емес ең жақсы бағалау ретінде есептеледі. МРШ-ны бағалау үшін әдістемеге сәйкес құрылған ақша ағындарының болжамынан тек ақша ағындары қолданылады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының бірнеше тобына жататын сақтандыру тәуекелдерін жабатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты сақтандыру міндеттемелерін есептеу мақсаттары үшін жеке шартты сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарына бөлінеді, олардың әрқайсысы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тиісті тобына жатады. Шартты сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау олар жеке сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары болып табылғандай жүзеге асырылады. Шартта көзделген қызметтер үшін Маржа белгілі бір сақтандыру портфелінен алынатын пайданы білдіреді. Қызметтер үшін Маржа топтың бастапқы танылуы кезінде қаржылық емес тәуекелге түзетілгеннен кейін шарт шеңберінде ақша қаражаты ағынының күтілетін келтірілген құнының (сатып алу шығындарын қоса алғанда) ақша қаражатының ағынынан асып кетуі (егер бар болса) ретінде бағаланады. Сақтандыру портфелін бастапқы тану кезінде ол міндеттемелерді орындау бойынша ақша ағынының оң мәніне тең болады. Кейіннен ол амортизацияланады және сақтандыру портфелі шеңберінде көрсетілген сақтандыру қызметі мен әлі орындалмаған сақтандыру қызметі арасындағы арақатынас негізінде сақтандыру кірісі ретінде танылады. Қаржылық есептіліктің мақсаттары үшін бұл үлес ресімделген сақтандыру полистері шеңберіндегі жалпы сақтандыру сомасына және оның сақтандыру полистерінің қолданылу кезеңіндегі өзгерістеріне сүйене отырып айқындалады. Бастапқы тану кезіндегі Маржа және кейіннен топ деңгейінде анықталуы мүмкін.

Егер бастапқы тану кезінде ағындар ағындардан асып кетсе, топ ауыр болып табылады, қызмет көрсету маржасы (CSM) белгіленбейді және шығын компоненті бастапқы тану кезінде есептеледі. Шығын компоненті дереу танылады, ал қызмет көрсету маржасы (CSM) көрсетілген қызметтерге сәйкес уақыт өте келе біртіндеп танылады.

Осыдан кейін қызмет көрсету маржасы (CSM) пайыздарды есептеумен, тәжірибенің кейбір элементтерін түзетумен, болашақ ақша ағындарын бағалаудағы өзгерістермен және қабылданған өлшеу үлгісіне байланысты қаржылық емес тәуекелге түзетумен ауыстырылады. Содан кейін қызмет үшін маржа (CSM) сақтандыру қызметтерінен түскен кірістің бөлігі ретінде есепті кезеңде көрсетілген қызметтерді және болашақта көрсетілетін қызметтерді білдіретін қамту бірліктері негізінде босатылады. Бұл дегеніміз, топ үшін қызмет маржасының бастапқы анықтамасы (CSM) перспективалық есептеу болса, кейіннен бұл ең алдымен ретроспективті есептеу немесе ұзарту болып табылады.

Шартта көзделген қызметтер үшін Маржа алдыңғы айдың ішінде қолданыста болған сақтандыру сомасы ретінде сақтандыруды қорғаудың қалған кезеңіне қолданыста болған сақтандыру сомасына (сақтандыру сомасы қалған айларға көбейтілген) ай сайын есептеледі. Баяндалғанды ескере отырып, шартта көзделген қызметтер үшін маржа шарттарды орындау бойынша ақша ағындары мөлшерінде танылады. Ақша ағындарына күтілетін болашақ ағындар мен ақша ағындары, сондай-ақ қаржылық емес тәуекелге түзету кіреді. Бастапқы тану кезінде қызметтер үшін маржа шартта көзделген барлық ақша ағындарын Шарттың шекаралары шегінде қарайды.

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:

- бастапқы тану сәтінде ауыртпалық болып табылатын шарттар тобы, егер бар болса;
- бастапқы тану сәтінде оларға қатысты, егер бар болса, кейіннен олардың ауыртпалыққа айналу ықтималдығы Елеулі 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.

Компания портфельдегі ешқандай келісімшарттар, егер фактілер мен жағдайлар басқаша көрсетпесе, бастапқы тану кезінде ауыр болмайтындығынан туындайды. Ауыр емес келісімшарттар үшін Компания есеп беру кезеңінде топқа жаңа келісімшарттар қосады, онда бұл келісім жоғарыда көрсетілген критерийлердің біріне сәйкес келеді. Сонымен қатар, егер портфолио әр түрлі топтарға бөлінуі керек болса, заң немесе ережелер компанияның әр түрлі сипаттамалары бар сақтанушыларға әр түрлі бағаны немесе төлемдердің әр түрлі деңгейін белгілеу мүмкіндігін шектейтіндіктен, компания 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. Өртүрлі 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 ҚОҚҚ-ның 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.

Шығын компоненті.

Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудыратын шарттар бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттардан бөлек топтарға бөлінеді. Бастапқы тану кезінде ауыртпалық түсірмеген топтар, егер болжамдар өзгерсе немесе қолайсыз өзгерістер орын алса, кейіннен ауыртпалыққа айналуы мүмкін. Шығынның құрамдас бөлігі ауыр сақтандыру шарттарының әрбір тобына жататын шығындарды шартты есепке алу болып табылады (немесе кейіннен ауыртпалыққа айналған жасасу сәтіндегі пайдалы шарттар). Компания ҚХЕС 17-нің 47-48-тармақтарына сәйкес танылған залалдарды көрсететін ауыр шарттар тобы бойынша жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамында залал құрамдас бөлігін құруға (немесе ұлғайтуға) тиіс. Шығын құрамдас бөлігі ауыр шарттар топтары бойынша шығынды қалпына келтіру ретінде пайда немесе шығын құрамында ұсынылатын сомаларды айқындайды, сондықтан сақтандыру бойынша түсім есебінен алып тасталады.

Сақтандыру бойынша кіріс.

ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес сақтандырудан түскен түсім қызмет көрсету негізінде жабу кезеңі ішінде танылады, ал сақтандыру шарттарындағы инвестициялық компонент пайданан 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.

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. ХҚЕС (IFRS) 17 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.

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 мен сақтандыру шығындары.

Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер мен шығыстар ақшаның уақытша құны мен уақытша құнының өзгеруінің әсерін, сондай-ақ сақтандыру шарттары тобы бойынша қаржылық тәуекел мен қаржылық тәуекелдің өзгеруінің әсерін білдіреді.

Тараптармен байланысты 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;
 - 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.

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде компаниялар пайдаланған жыл соңындағы валюталардың негізгі бағамдары келесідей ұсынылған:

	31.12.2025 ж.	31.12.2024ж.
Теңге/ 1 АҚШ долл.	502,57	523,54
Теңге/ 1 Еуро	591,68	546,47
Теңге/ 1 Ресей рублі	6,42	4,99

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.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Компания азаматтық-құқықтық сипаттағы шарттар бойынша қызметкерлер мен жеке тұлғалардың жалақысынан зейнетақы аударымдарын ұстайды және оларды Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударады. Зейнетақы аударымдары азаматтық-құқықтық сипаттағы шарттар бойынша қызметкердің немесе жеке тұлғаның есептелген табысының 10% - ы ретінде есептеледі, бірақ 50 ЕТЖ-дан аспайды, бұл 2025 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 есептейді у әлеуметтік салықты төлейді 11%, әлеуметтік аударымдар 5%, әлеуметтік медициналық сақтандыруға міндетті аударымдар 3% және жұмыс берушінің шығындары есебінен жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары 2,5%.

Шартты міндеттемелер.

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 ХҚЕС 9 ережелерін ескере отырып жүзеге асырылады:

- 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.

9 ҚЕХС бойынша дебиторлық берешек бойынша резервті есептеу нақты шығындарға емес, күтілетін кредиттік шығындар моделіне (ECL) негізделген. Сауда-саттық дебиторлық берешегі үшін көбінесе жеңілдетілген тәсіл қолданылады (резервтік матрица), мұнда резервтің пайызы Тарихи кешіктірілген мәліметтер негізінде есептеледі.

Күмәнді қарыздар бойынша Резерв қайтарылмаудан күтілетін шығынға сәйкес келуі тиіс. Компанияның шешімі бойынша дебиторлық берешек бойынша резерв 180 күннен астам төленбеген дебиторлық берешек бойынша жыл соңындағы жағдай бойынша құрылады. Резерв дебиторлардың қаржылық жағдайы өзгерген сайын түзетіледі.

3. Байланысты тараптармен операциялар.

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

Компания мен байланысты Тараптар арасындағы мәмілелер 2025 жыл ішінде:

мың теңге			
	Жүргізілетін	31.12.2025 жылға арналған сальдо	Кезең үшін айналым

	операциялардың сипаты	Дебиторлық қарыз	Кредиторлық қарыз	Кезең ішінде жүзеге асырылды	Кезең ішінде алынды
Сембеков Амир Катеевич	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	22	22
Сембеков Марат Амирович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	39	39
Елемесов Ерлан Ныгметович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	16	16
Майструк Елена Анатольевна	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	24	24
Юркин Александр Борисович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	53	53
Юркин Дмитрий Александрович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	3	3
Лукашевич Виктор Анатольевич	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	13	13
Зималева Нина Евгеньевна	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	19	19
Зималев Павел Павлович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	22	22
Юрас Маргарита Николаевна	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	22	22
Попков Евгений Николаевич	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	10	10
Юрас Андрей Валентинович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	15	15
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Автокөлікті жалға алу	-	-	720	720
Рудаков Александр Анатольевич	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	24	24
Лазарев Вадим Георгиевич	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	53	53
Нестребенко Владимир Иванович	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	23	23
"Караганданеруд" ЖШС	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	3 113	3 113
"Балык" ЖШС	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	2 282	2 282
"Орталык-транс" ЖШС	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	35	35
"Галантерея" ЖШС	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	406	406
"TERRA" ЖШС	Жарнама қызметі	-	-	26 371	26 371
"Финансовая служба безопасности" ЖШС	Оқытуды өткізу			130	130
"СтройКам" ЖШС	Сактандыру бойынша қызметтер	-	-	389	389
"On Top" (Он Топ) ЖШС	Сактандыру бойынша	-	-	35	35

	қызметтер				
"Қасқыр" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	71	71
"Қарағандавзрывстройсервис" ЖШС	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	356	356
Ильина Мария Васильевна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	257	257
Сенькина Наталья Владимировна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	5	5
Малышев Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	16	16
Малышев Сергей Владимирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	2	2
Черепанов Владимир Виссарионович	сақтандыру бойынша қызметтер, автокөлікті жалға алу	-	-	1 594	1 594
Черепанов Андрей Владимирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	61	61
Малинов Денис Александрович	Сақтандыру бойынша қызметтер	24	-	428	462
Малинов Дмитрий Александрович	Сақтандыру қызметтері, төмен ток жүйелеріне қызмет көрсету	-	-	45 653	45 653
Малинов Дмитрий	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	-	-
Пугачев Иван Николаевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	40	40
Пугачёва Светлана Ивановна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	5	5
Валуцкая Людмила Федоровна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	18	18
Валуцкий Игорь Васильевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	11	11
Чабдарова Анаргуль Амиржановна	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	30	30
Миндубаев Юрий Анатолиевич	Сақтандыру бойынша қызметтер	24		353	312
Барлығы		48	-	82 739	82 732

2024 жыл ішінде компания мен байланысты Тараптар арасындағы мәмілелер:

мың теңге

	Жүргізілетін операциялардың сипаты	31.12.2024 жылға арналған сальдо		Кезең үшін айналым	
		Дебиторлық қарыз	Кредиторлық қарыз	Кезең ішінде жүзеге асырылды	Кезең ішінде алынды
Елемесов Нурлан Ныгметович	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
фирма "Альянс" 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
"Карагандавзрывстройсервис" 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	-	-	5	5

	бойынша қызметтер				
Малышев Владимир Иванович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	6	6
Малышев Сергей Владимирович	Сақтандыру бойынша қызметтер	-	-	2	2
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Автокөлікті 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	Автокөлікті 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	Агенттік желіні дамыту жөніндегі қызметтер	-	-	4 692	4 692
Барлығы		58	17	83 939	83 898

Байланысты тараптармен жасалатын операцияларға сақтандыру қызметтері, сондай-ақ компьютерлік техникаға қызмет көрсету, жарнама, агенттік желіні дамыту бойынша қызметтер көрсету кіреді (12-Ескертпе).

Компанияның басшылығына және басқа да негізгі басқарушы персоналға компанияның басқару органдарының жұмысына қатысқаны үшін (тұрақты негізде) төленетін сыйақы еңбек шартында көрсетілген лауазымдық жалақыдан және белгіленбеген сыйақыдан тұрады. Жалпы, негізгі басқарушы персоналға 2025 жылы 93 849 мың теңге (2024 жылы – 81 256 мың теңге) есептелді.

4. Ақша және ақша баламалары.

мың теңге		
	2025ж.	2024ж.

Теңгемен есеп айырысу шоттары	14 162	1 501
Шетел валютасындағы есеп айырысу шоттары	2 298	1 636
Кассадағы қолма-қол ақша	65 969	129 253
Ақша және ақша баламалары барлығы:	82 429	132 390

Ақша қозғалысы туралы есеп жанама әдіспен жасалады. 2025 жылы компанияның операциялық қызметі есебінен ақшалай қаражат сомасы 2024 жылға қарағанда 1 065 645 мың теңгеге ұлғайды.

2025 жылы инвестициялық қызметтен компанияның ақшасының түсуі депозиттік салымдарды қайтару, шығу – депозиттік салымдарға ақшалай қаражатты орналастыру, бағалы қағаздарды орналастыру және өтеу, сондай-ақ негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу, негізгі құралдарды сату болып табылады.

2025 жылы компанияның қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражаты акционерлер жариялаған акциялардың бір бөлігін төлеу есебінен 25 000 мың теңге сомасында ұлғайды. 500 000 мың теңге мөлшерінде ақшаның шығуы акционерлерге дивидендтер төлеу арқылы ұсынылды.

Жалпы компанияның ақшалай қаражаты 49 961 мың теңгеге азайды.

5. Банктердегі мерзімді депозиттер.

мың теңге

	активтердегі үлес (%)	Рейтинг	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Депозиттік салымдардың сомасы барлығы:				
Соның ішінде:				
«Банк ЦентрКредит» АҚ	6.7	BB /Позитивті/	481 270	581 653
"Народный банк" АҚ	3.5	BBB- /Тұрақты/	560 405	308 273
Kaspi Bank АҚ	1.5	BBB- /тұрақты /	72 033	133 369
Bank RBK АҚ	4.7	ba2 /тұрақты /	0	408 676
Барлығы			1 113 708	1 431 971

Депозиттер валютасы-теңге, АҚШ доллары еуро.

тыс теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
ТЕҢГЕ	602 270	1 425 822
АҚШ Доллары	511 438	5 054
Еуро	0	1 095
Барлығы	1 113 708	1 431 971

Депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесі жылдық 2-ден 16,5% - ға дейін құрайды. Депозиттік салымдардың қолданылу мерзімі 1 айдан 12 айға дейін. Есепті кезеңде есептелген депозиттік салымдардың сыйақылары бойынша кіріс 126 912 мың теңгені құрады (23-Ескертпе).

6. Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын 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. Бұл қаржы құралдары өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын ретінде есепке алынады.

тыс теңге

	2025ж.	2024ж.
«Фонд гарантирования страховых выплат» АҚ	17 666	17 666

7. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын Инвестициялар.

Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар есепті күнге ҚР Қаржы министрлігінің

облигацияларымен ұсынылған.

Мың теңге

	Номиналға пайыздық мөлшерлеме %	31.12.2025ж.	Номиналға пайыздық мөлшерлеме %	31.12.2024ж.
ҚР Мемлекеттік бағалы қағаздары	12.5-17,3891	8 582 080	11,84975-14,6187	6 254 113

Активтерді мемлекеттік бағалы қағаздарға инвестициялауды компания барынша сенімділік тұрғысынан жүзеге асырады. Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар портфелі 31.12.2025 ж. жағдай бойынша:

- өтеу мерзімі 08.01.2026 ж. номиналды құны 100 теңге болатын 16 133 000 дана мөлшеріндегі Ұлттық банктің ноталары (ҚР ҰБ ноталары ISIN KZW100014361);
- өтеу мерзімі 06.02.2026 ж. номиналды құны 100 теңге тұратын 3 412 402 дана мөлшеріндегі ҚР Қаржы министрлігінің МЕККАМ (ISIN KZK100000373);
- өтеу мерзімі 15.05.2026 ж. номиналды құны 100 теңге тұратын 33 026 279 дана мөлшеріндегі ҚР Қаржы министрлігінің МЕККАМ (ISIN KZK100000423);
- өтеу мерзімі 21.01.2026 ж. номиналды құны 1000 теңге тұратын 500 000 дана мөлшеріндегі ҚР Қаржы министрлігінің МЕОКАМ (ISIN KZK200000687);
- өтеу мерзімі 18.08.2026 ж. номиналды құны 1000 теңге тұратын 3 120 496 дана мөлшеріндегі ҚР Қаржы министрлігінің МЕУКАМ (ISIN KZKD00000873)

Көрсетілген қаржы құралдары амортизацияланған құн бойынша бағаланатындай есепке алынады және активтерде 8 582 080 мың теңге мөлшерінде көрсетіледі. Есепті кезеңде ҚР Ұлттық Банкінің ноталарына және ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздарына салынған инвестициялар бойынша инвестициялық табыс барлығы 1 001 860 мың теңгені құрады (23-Ескертпе).

8. Қайта сақтандыру активтері.

Мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
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

9. Сақтандыру (қайта сақтандыру)бойынша дебиторлық берешек.

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

Мың теңге

	2025ж.	2024ж.
Компанияның дебиторлық берешегі сақтанушылардан (қайта сақтанушыдан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары бойынша берешекпен ұсынылған.	52 091	37 409

10. Кейінге қалдырылған аквизициялық активтер.

Мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Бастапқы сальдо	80 814	465 931
Сыйақы есептеу	307 897	263 380
Амортизация	(296 134)	(648 497)
Соңғы сальдо	92 577	80 814

11. Ағымдағы салық активі:

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Корпоративтік табыс салығы	2 109	17 365
Көлік құралдарына салынатын салық	10	19
Жер салығы	1	1
Мүлік салығы	107	-
Бюджетке төленетін өзге де салықтар мен міндетті төлемдер	1 468	310
Әлеуметтік салық	1 887	-
Барлығы	5 582	17 695

12. Негізгі құралдар және материалдық емес активтер.

мың теңге

	Жер	Ғимараттар мен құрылыстар	Көлік пен жабдықтар	Көлік құралдары	НҚ басқа түрлері	Жалпы құны
НҚ құны немесе бағалау құны						
2024 жылдың басына	1 278	393 279	42 990	31 524	24 186	493 257
Сатып алулар	-	-	4 539	-	2 230	6 769
НҚ шығару/ іске асыру	-	-	(789)	(8 497)	(507)	(9 793)
Құнның өсуі/төмендеуі	-	128 611	(6 058)	-	(3 593)	118 960
2024 жылдың аяғына	1 278	521 890	40 682	23 027	22 316	609 193
Сатып алулар	-	-	6 568	57 950	3 474	67 992
НҚ шығару/ іске асыру	-	-	(8 316)	(23 175)	(4 041)	(35 532)
Құнның өсуі/төмендеуі	-	(2 078)	1 785	1 049	1 703	2 459
2025 жылдың аяғына	1 278	519 812	40 719	58 851	23 452	644 112
Жинақталған амортизация және НҚ құнсыздануы	-					
2024 жылдың басына	-	(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
2024 жылдың аяғына	-	(30 482)	(16 656)	(13 508)	(10 650)	(71 296)
Кезең үшін есептеу	-	(32 860)	(8 384)	(2 373)	(4 820)	(48 437)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	-	30 482	7 921	14 872	3 340	56 615
2025 жылдың аяғына	-	(32 860)	(17 119)	(1 009)	(12 130)	(63 118)
Барлығы						
2025 жылдың аяғына	1 278	486 952	23 601	57 842	11 321	580 994
2024 жылдың аяғына	1 278	491 408	24 026	9 519	11 666	537 897

Жылжымайтын мүлік пен көлік құралдарына меншік құқығы белгіленген тәртіппен тіркелген.

Машиналар мен жабдықтардың түсуі негізінен компьютерлік және кеңсе техникасын,

сондай-ақ көлікті сатып алумен ұсынылған.
Негізгі құралдардың басқа түрлерінің түсуі негізінен жиһаз және басқа да негізгі құралдарды сатып алу арқылы ұсынылады.
Компания жыл сайын "ғимараттар мен құрылыстар" тобының негізгі құралдарын қайта бағалайды. 2025 жылы қайта бағалау 2025 жылдың қаңтарында жасалды.

Мың теңге

НМА құны немесе бағалау құны	Материалдық емес активтер
2024 жылдың басына	78 150
сатып алулар	-
МЕА шығару/ іске асыру	(3 191)
Құнын арттыру	-
2024 жылдың аяғына	74 959
Сатып алулар	3 111
МЕА шығару/ іске асыру	(302)
Құнын арттыру	-
2025 жылдың аяғына	77 768
Жинақталған амортизация және МЕА құнсыздануы	-
2024 жылдың басына	(22 847)
Кезең үшін есептеу	(6 873)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	3 191
2024 жылдың аяғына	(26 529)
Кезең үшін есептеу	(6 596)
Шығу/сату кезінде жойылды, қайта бағалау кезінде ауыстыру	302
2025 жылдың аяғына	(32 823)
Баланстағы сома	
2025 жылдың аяғына	44 946
2024 жылдың аяғына	48 430

13. Басқа активтер

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Қорлар (Ескерту 13.1.)	6 104	6 262
Қызметкерлердің дебиторлық берешегі	-	28
Берілген аванстар	48 787	9 243
Болашақ кезеңдердің шығындары	3 570	1 962
Өзгелері (13.2-Ескерту)	110 278	122 831
Барлығы	168 739	140 326

13.1. Қорлар

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Қатаң есептілік бланкілері	65	242
Жанармай	141	12
Бөлшектер	225	422
Басқалар	5 673	5 586
Барлығы	6 104	6 262

13.2. Басқа да активтер

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Регрессия бойынша берешек	92 300	93 973
Сақтандыру төлемдерін тікелей реттеу бойынша берешек	17 978	28 858
Жымқыру, жымқыру және өзге де теріс пайдалану бойынша берешек	-	-
Барлығы	110 278	122 831

14. Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, туындаған

шығындар

бойынша

міндеттемелер.

31.12.2025 жылға сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ НҚ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғаларда н сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобил ь көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2025 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандыру өтелімінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	2 838 442	145 591	78 503	206 589	72 014	184 852	3 525 991
Соның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау	886 987	86 099	26 280	77 519	13 302	51 222	1 141 409
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	44 349	4 305	1 598	3 876	665	2 661	57 454
Сақтандыру шартында көзделген қызметтер үшін Маржа	1 905 852	55 186	50 625	124 535	1 682	58 429	2 196 309
Шығын компоненті	1 254	-	-	658	56 365	72 542	130 819
Соның ішінде							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша	1 194	-	-	627	53 681	68 568	124 070
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша	60	-	-	31	2 684	3 974	6 749

31.12.2025 ж. пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ НҚ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғаларда н сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобил ь көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2025 ж. аяқталған жыл ішінде
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер	1 503 112	25 351	2 885	136 817	112 329	134 136	1 914 630

31.12.2024 жылға сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ НҚ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғаларда н сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобил ь көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	31.12.2025 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандыру өтелімінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	2 713 487	54 000	19 798	33 093	61 772	386 172	3 268 322
Соның 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
Сақтандыру 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
Соның ішінде:							
Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша	276 025	13 326	-	-	51 781	317 022	658 154
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету бойынша	13 801	666	-	-	2 589	19 870	36 926

31.12.2024 ж. пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер ұсынылды:

	Автокөлік иелерінің АҚЖ НҚ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғаларда н сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	Мың теңге 31.12.2025 ж. аяқталған жыл ішінде
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелер	978 963	8 941	846	7 000	18 090	6 252	1 020 092

15. Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша міндеттемелер.

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) алынған аванстар	79 676	70 817
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу	6 906	5 587
Сақтанушылар алдындағы берешек	70 262	69 642
Барлығы	156 844	146 046

31.12.2025 ж. жағдай бойынша болашақ кезеңдердің кірістері (сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) Алынған аванстар қолданылу мерзімі есепті күннен кейін басталатын тікелей сақтандыру шарттарымен ұсынылған.

16. Салықтар бойынша міндеттемелер.

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Жеке табыс салығы	29 625	56 657
Әлеуметтік салық	29 340	47 631
Мүлікке салық	-	39
Барлығы	58 965	104 327

17. Басқа да міндеттемелер.

	31.12.2025 ж.	31.12.2024 ж.
Жеткізушілерге берешек	17 562	11 986
Қызметкерлерге берешек	51 647	57 601
«Фонд гарантирования страховых выплат» АҚ алдындағы берешек	6 338	7 923
Пайдаланылмаған демалыс бойынша Резерв	93 832	44 691
Басқа есептелген міндеттемелер (МЗЖ, МЗЖ, СБ, МӨМС, ЖСМС)	14 524	11 527
Барлығы	183 903	133 728

"Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" АҚ-ға міндетті жарналарды төлеу бойынша есептелген міндеттемелер 2025 жылы 28 041 мың теңгені құрады.

18. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері.

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 31.12.2025 ж. жағдай бойынша 20% мөлшерлеме бойынша есептеледі.

Мың теңге

	31.12.2025ж.	Өзгеріс	31.12.2024ж.
Негізгі және материалдық емес активтердің қалдық құны бойынша кейінге қалдырылған салық	(32 246)	(6 301)	(25 945)
Жинақталған демалыс бойынша кейінге қалдырылған салық	18 766	9 828	8 938
Салықтар бойынша кейінге қалдырылған салық	311	(7 110)	7 421
Кейінге қалдырылған талаптың жиыны (кейінге қалдырылған міндеттеме)	(13 169)	(3 583)	(9 586)

19. Капитал.

19.1. Капитал.

Компанияның жарияланған жарғылық капиталы 1 500 000 мың теңгені құрайды, төленген жарғылық капиталы 1 025 000 мың теңгені құрайды (19-ескерту). 31.12.2025 жылға төленбеген жарғылық капитал жоқ.

19.2. Акциялар.

Компанияның 31.12.2025 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 10 250 дана жай акциялары 31.12.2025 ж. орналастырылды.

10 250 дана жай акцияның 31.12.2025 ж. 10 250 дана жай акция төленді. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді. 31.12.2025 жылы орналастырылмаған жай акциялар жоқ.

19.3. Бөлінбеген кіріс (өтелмеген шығын).

Мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Кезеңнің басындағы сальдо	2 709 558	2 323 084
Жыл қорытындысы бойынша пайда (залал)	1 314 960	386 504
Дивидендтер	(500 000)	-
Резерв сомаларын бөлінбеген пайдаға ауыстыру	40 665	-
Бөлінбеген пайданың жалпы таза өзгерісі	855 625	386 504
Кезең соңындағы сальдо жиыны	3 565 213	2 709 588

Кезеңдегі резервтік капиталдың өзгеруі:

тыс теңге

31.12.2024жылға салдо	307 679
Негізгі құралдарды қайта бағалау бойынша қор	(15 335)
Тұрақтандыру резерві	4 753
31.12.2025 жылға арналған резервтік капитал сальдосының жиыны	297 097

19.4. Компанияның меншікті капиталы ұсынылған.

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Жарияланған капитал	1025 000	1000 000
Төленбеген капитал	-	-
Жарғы капиталының барлығы	1025 000	1000 000
Бөлінбеген пайда/өткен жылдардағы шығын	2 709 588	2 323 084
Жыл қорытындысы бойынша пайда (залал)	1 314 960	386 504

Дивидендтер	(500 000)	-
Резерв сомаларын бөлінбеген пайдаға ауыстыру	40 665	-
Тұрақтандыру резерві	4 753	-
Негізгі құралдарды қайта бағалауға арналған Резерв	292 344	307 679
Жеке капиталдың бапрылығы	4 887 310	4 017 267

20. Басқа ескертпелер.

Сот процестері

Компания 31.12.2025 ж. жағдай бойынша сотта қаралып жатқан талап-арыздар бойынша алдағы шығыстарға резерв құрған жоқ.

Қызметкерлерге қысқа мерзімді сыйақыларға арналған қор.

Компания 31.12.2025 жылға 19 ХҚЕС сәйкес 93 857 мың теңге мөлшерінде болашақ ақылы демалыстарды пайдалануға қатысты қызметкерлерге қысқа мерзімді сыйақыларға резерв құрды.

Күмәнді қарыздар бойынша қор.

Күмәнді қарыздар бойынша резервті компания 2025 жылы құрған жоқ. 31.12.2024 ж. жағдай бойынша 18 127 мың теңге сомасындағы күмәнді дебиторлық берешек үмітсіз деп танылды және Компанияның шығындары есебінен есептен шығарылды.

21. Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер.

2025 жылғы сақтандыру қызметі бойынша кірістер:

мың теңге

Кіріс түрі	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыр у	Жазатайы м оқиғалард ан сақтандыр у	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыр у	Автомобил ь көлігін сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у
Сақтандыру кірісі	6 239 530	79 492	120 053	286 962	133 064	343 297	7 202 398
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуден түскен кіріс	311 976	3 802	7 071	13 930	6 581	19 663	363 023
Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түсетін кіріс	2 683 008	70 558	45 782	120 709	2 475	98 333	3 020 865
Сақтандыру қызметінен түскен кірістердің жиыны	9 234 514	153 852	172 906	421 601	142 120	461 293	10 586 286

2024 жылғы сақтандыру қызметі бойынша кірістер:

мың теңге

Кіріс түрі	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыр у	Жазатайы м оқиғалард ан сақтандыр у	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыр у	Автомобил ь көлігін сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у
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

22. Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер

2024-2025 жылдардағы сақтандыру бойынша қаржылық кірістер:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыр у	Жазатайы м оқиғалард ан сақтандыр у	Азаматт ар ауырған жағдайд а сақтанд ыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у
Сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар							
2025 жыл	485 305	513	233	796	6	288	487 141
2024 жыл	34	-	-	-	-	-	34

23. Инвестициялық кіріс.

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	126 912	85 074
Бағалы қағаздар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	1 001 860	670 499
Барлығы	1 128 772	755 573

24. Басқа кіріс.

мың теңге

	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Шетел валютасын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	(16 697)	67 587
Негізгі құралдардың шығуынан түсетін кірістер (шығыстар)	(34)	(979)
Кредиторлық берешекті есептен шығарудан түсетін кірістер	78 754	48 891
Барлығы	62 023	115 499

25. Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыстар.

2024-2025 жылдарға арналған сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыр у	Жазатайы м оқиғалард ан сақтандыр у	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыр у	Автомобиль көлігін сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у
Сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар							
2025 год	(251 271)	(7 567)	(5 642)	(13 720)	(2 405)	(11 585)	(292 190)
2024 год	(290 674)	(4 552)	(1 967)	(6 412)	(1 604)	(88)	(305 297)

26. Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар.

Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар 2025 жыл ішінде ұсынылды:

мың теңге

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыр у	Жазатайы м оқиғалард ан сақтандыр у	Азаматта р ауырған жағдайда сақтанды ру	Автомобиль көлігін сақтандыр у	Басқа да ерікті сақтандыр у	31.12.2025 ж. аяқталған жыл ішінде
Сақтандыру бойынша төленген шығындар	(3 608 901)	-	(1 129)	(15 619)	(51 473)	(24 998)	(3 702 120)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының үлесі	-	-	-	-	-	-	-

Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	66 547	-	-	-	-	-	66 547
Шығындар компоненті бойынша сақтандыру шығындары	-	-	-	(658)	(28 284)	(12 678)	(41 620)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар	(3 542 354)	-	(1 129)	(16 277)	(79 757)	(37 676)	(3 677 193)

Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар 2024 жыл ішінде ұсынылды:

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан 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)	-	(1 232)	(7 040)	(41 361)	(444 291)	(3 632 281)
Төленген шығындар, қайта сақтандырушының үлесі	-	-	-	-	-	-	-
Регрессиялық талап бойынша өтемақы (нетто)	54 366	-	-	-	4 546	16 233	75 145
Шығындар компоненті бойынша сақтандыру шығындары	(289 827)	(538)	-	-	(27 492)	(292 320)	(610 177)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар	(3 373 818)	(538)	(1 232)	(7 040)	(64 307)	(720 378)	(4 167 313)

27. Аквизикалық шығындар.

Аквизициялық шығыстар сақтандыру шарттарын жасасу кезіндегі шығыстарды білдіреді.

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	Барлығы бір жыл үшін
Аквизиционные расходы 2025 год	(3 340 975)	(30 852)	(29 533)	(80 874)	(40 018)	(138 216)	(3 660 468)
Аквизиционные расходы 2024 год	(4 484 810)	(77 996)	(10 624)	(129 671)	(48 247)	(123 446)	(4 874 794)

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

	Автокөлік нелерінің АҚЖ ОЖ	Басқа міндетті сақтандыру	Жазатайым оқиғалардан сақтандыру	Азаматтар ауырған жағдайда сақтандыру	Автомобиль көлігін сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	Барлығы бір жыл үшін
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар 2025 жыл	(601 945)	(4 804)	(1 247)	(1 089)	(1 512)	(1 222)	(611 819)
Сақтандыру (қайта сақтандыру)	(516 183)	(5 578)	(17)	(1 189)	(983)	(1 798)	(525 748)

шартын бұзуға байланысты шығыстар 2024 жыл							
---	--	--	--	--	--	--	--

29. Әкімшілік және операциялық шығындар.

Әкімшілік және операциялық шығыстар шығындар баптары бөлінісінде:

	мың теңге	
	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Банк қызметі	(3 981)	(2059)
Коммуналдық шығындар	(2 256)	(550)
Көлікті ұстауға арналған шығыстар	(13 972)	(14 262)
Байланыс қызметі	(33 775)	(2 319)
Кеңсе / экономикалық шығындар	(13 050)	(12 140)
Жеке автокөлікті сақтандыру шығындары	(2 488)	(2 265)
Пошта қызметі	(1 962)	(1 658)
Күзетке шығын	(1 216)	(1 257)
Іс-сапар шығындары	(4 614)	(4 353)
Семинарларға шығындар	(813)	-
Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі шығыстар	(197)	-
Компьютерлік техникаға қызмет көрсету бойынша шығыстар	(4 853)	(2 810)
Барлығы	(83 177)	(43 673)

30. Басқа шығындар.

Шығындар баптары бойынша басқа шығыстар:

	мың теңге	
	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
Мүшелік жарналар	(23 015)	(15 230)
Шегерімсіз шығындар	(13 675)	(3 216)
Дебиторлық берешекті есептен шығару	(18 127)	(2 773)
Қаржылық есептілікті жариялау	(688)	(468)
Өкілдік шығындар	-	(990)
Барлығы	(55 505)	(22 677)

31. Шартты активтер мен міндеттемелер

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.

Компания басшылығы барлық қажетті салық төлемдері жасалды деп санайды және сәйкесінше қаржылық есептілікте ешқандай резервтер есептелген жоқ.

Сот процестері мен талаптар

Кәдімгі қызмет барысында өз қызметінің ерекшелігіне байланысты Компания заңды талаптар бойынша шығындарды көтереді. Компания басшылығының пікірінше, қазіргі уақытта компанияның қызметінің нәтижелеріне немесе қаржылық жағдайына айтарлықтай әсер етуі мүмкін, оның салдары қазіргі уақытта бағаланбайтын және осы қаржылық есептілікте көзделмеген резервтер болуы мүмкін сот процестері немесе талаптары жоқ.

Сақтандыру

Компания Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс берушінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандырады. Компания сақтандырылмаған активтер мен операцияларға қатысты шығындар тәуекелдерін дербес көтереді.

Компания қызметін жүргізу шарттары.

Қазақстан Республикасының экономикасы нарықтық экономика қалыптасу сатысында тұрған елдерге тән белгілерді көрсетуді жалғастыруда. Мұндай белгілерге, басқалармен қатар, 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. Әлемдік 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. Тәуекелдерді басқару саясаты.

Тәуекелдерді басқару сақтандыру қызметінде өте маңызды және Компания қызметінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

Компанияда тәуекелдердің келесі жіктелісі қабылданды:

- 1) сақтандыру қызметін жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер;
- 2) инвестициялық тәуекелдер;
- 3) операциялық тәуекел;
- 4) ілеспе тәуекелдер (оның ішінде стратегиялық тәуекел);
- 5) комплаенс-тәуекел.

Сақтандыру қызметін жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер.

Сақтандыру қызметін жүзеге асыруға байланысты тәуекелдерге келесі жатады:

1) **андеррайтинг тәуекелі** - сақтандыруға қабылданатын тәуекелдерді дұрыс емес (қате) бағалау тәуекелі.

- Андеррайтинг тәуекелін басқару мақсатында компанияда андеррайтинг кеңесі құрылды, андеррайтинг бойынша саясат қолданылады. Андеррайтинг саясаты реттейді:
- андеррайтингке байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпарат;
- сақтандыру ережелерін әзірлеу және келісу рәсімдері;
- сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын (сақтандыру полистерін) ресімдеу рәсімдері;
- сақтандыру делдалының, андеррайтердің, (андеррайтеринг бөлімшесінің) және андеррайтеринг кеңесінің құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі;
- андеррайтинг жүргізу үшін ақпаратты жинау, өңдеу және талдау тәртібі; тәуекелді бағалауға әсер ететін факторлар;
- сақтандыру тәуекелін қайта сақтандырушымен келісуді қоса алғанда, андеррайтердің (андеррайтеринг жөніндегі бөлімшесінің) және андеррайтерлік кеңестің андеррайтерлік шешім қабылдау процесі;
- сақтандыру делдалдарымен шарттардың талаптарына қойылатын талаптар (агенттік келісімдер);
- қаржылық көрсеткіштер мен статистикалық ақпаратты талдау негізінде қызметкерді

еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларына түзету коэффициенттерін айқындау әдістемесі.

2) сақтандыру резервтерінің тәуекелі-жеткіліксіз (жеткіліксіз) сақтандыру резервтерін қалыптастыру тәуекелі.

Сақтандыру резервтерінің жеткіліксіздігі тәуекелін басқару кезінде Компания сақтандыру резервтерін қалыптастыру саясатын, сондай-ақ сақтандыру резервтерін есептеу үшін статистикалық деректерді жинау, өңдеу және талдау жөніндегі ішкі рәсімдерді, сақтандыру резервтерін қалыптастырудың ішкі бақылау және ішкі аудит қағидаларын басшылыққа алады.

3) **сақтандыру төлемдерінің тәуекелі**-сақтандыру шарттарының талаптарын бұза отырып, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты тәуекел;

4) **апатты тәуекел**-айтарлықтай көлемдегі бір оқиғаның сақтандыру төлемдерін әдеттегіден жоғары қою қаупі. Компанияның сақтандыру төлемдерінің тәуекелін және Апатты тәуекелді басқаруы регрессиялық талаптар бойынша операцияларды қоса алғанда, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі ішкі саясат негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесі сақтандыру төлемдерінің лимиттерін бекітті.

5) **қайта сақтандыру тәуекелі**-қайта сақтандырудың жеткіліксіз жабылуы немесе қайта сақтандырушының қайта сақтандыру шарты бойынша төлемді жүзеге асыра алмау тәуекелі. Қайта сақтандыру тәуекелін басқару кезінде Компания қайта сақтандырумен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпаратты реттейтін қайта сақтандыру саясатын басшылыққа алады; қайта сақтандыру бойынша қарсы серіктестерді таңдау критерийлері; меншікті ұстап қалу лимиттерін белгілеу тәртібі; қайта сақтандырудың ең жоғары сомасы.

Инвестициялық тәуекелдер.

Инвестициялық тәуекелдер-тәуекелдердің мынадай түрлерін қамтиды: нарықтық тәуекелдер, кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі, компанияның қайта сақтандыру және инвестициялық қызметі процесінде туындайтын валюталық тәуекел.

Нарықтық тәуекелдер-қаржы құралдарының нарықтық құнының, пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарының бағамдарының, бағалы металдар құнының өзгеруі салдарынан қаржы нарықтарының қолайсыз қозғалыстарымен байланысты шығыстардың (шығындардың) ықтималдығы. Нарықтық тәуекелдерге валюталық, бағалық және пайыздық тәуекелдер жатады.

Тәуекелдерді басқару процесінде компания үшін шетел валютасына және бағалы металдарға салымдарды қоса алғанда, қаржы құралдарына компанияның салымдары бойынша ықтимал залалдарды азайту (алып тастау) және пайданы алмау негізінде активтер мен капиталдың барынша сақталуын қамтамасыз ету басым болып табылады. Компания нарықтық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында активтерді әртүрлі қаржы құралдарына орналастыру кезінде Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымдары үшін пруденциалдық нормативтерді есептеудің нормативтік мәндері мен әдістемесі туралы қолданыстағы заңнамасын, сондай-ақ инвестициялық саясатты басшылыққа алады.

Несие тәуекелі - дебиторлардың дәрменсіздігі, компанияның инвестициялық портфеліндегі облигациялар эмитенттерінің кредиттік рейтингтерінің өзгеруі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі. Компания сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің қайтарылуын үнемі қадағалап отырады. Қайта сақтандыру бойынша контрагенттер сенімді қайта сақтандырушылар болып табылады. 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		
	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.
АКТИВТЕР		
Ақша	82 429	132 390
Банктердегі мерзімді депозиттер	1 113 708	1 431 971
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн	17 666	17 666

бойынша бағаланатын инвестициялар		
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	8 582 080	6 254 113
Сактандыру және қайта сактандыру бойынша дебиторлық берешек	52 091	37 409
Кредиттік тәуекелдің жалпы деңгейі	9 847 974	7 873 549

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

Сактандыру секторының ұйымдары қаржы құралдарына қатысты туындайтын кредиттік тәуекелге ұшырайды.

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 (өтімділікті жоғалту тәуекелі) - өз міндеттемелерін өтеу үшін компания активтерін жылдам сатудың мүмкін естігімен 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 гөп-талдауды пайдалану, сценарийлерді талдау, стресс-тестілеу болып табылады.

Өтімділік тәуекелін басқару өз қызметінде компанияның активтері мен міндеттемелерін басқару саласындағы инвестициялық саясатты және Компанияның басқа да ішкі құжаттарын басшылыққа алатын активтер мен міндеттемелерді басқару кеңесінің құзыретіне кіреді.

Валюталық тәуекел - шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруі салдарынан шығыстардың (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. Валюталық тәуекелді талдау негізінде Компания валюталық салымдарды қайта бағалаудан болатын шығындардың максималды мөлшерін белгілейді (шығындарды шектеу).

Депозитік салымдар:

	мың теңге	
	31.12.2025г.	31.12.2024г.
ТЕҢГЕ	602 270	1 425 822
АҚШ доллары	511 438	5 054
Еуро	0	1 095
Барлығы	1 113 708	1 431 971

Ақша қаражаты:

	мың теңге	
	31.12.2025ж.	31.12.2024ж.

Теңгедегі ақшалай қаражат	80 131	130 754
Шетел валютасындағы ақша қаражаты	2 298	1 636
Барлығы	82 429	132 390

Операциялық қауіп-қатер.

Операциялық тәуекел-басшы және басқа қызметкерлер тарапынан жол берілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелердің (технологиялардың) тиісінше жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер (қателіктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі.

Операциялық тәуекелді басқарудың негізгі элементтері: компанияның тәуекелдер тізілімінде айқындалған лимиттер мен шекті көрсеткіштердің сақталуын белгілеу және талдау, іске асырылған операциялық шығындар бойынша дерекқорды жинау және талдау, күтілетін және күтпеген шығындардың сандық бағалары, сценарийлерді талдау, резервтер құру болып табылады.

Ақпараттық жүйелердің жұмыс істеуі бөлігінде операциялық тәуекелді басқару ақпараттық технологиялар департаментінің құзыретіне кіреді. Құпия ақпараттың ағып кетуін және ақпараттық деректердің бұрмалануын болдырмау жөніндегі рәсімдер, сондай-ақ ақпараттық жүйелердің бұзылуын болдырмау жөніндегі рәсімдер бекітілді.

Ілеспе тәуекелдер:

Аудиторлық қауіп-қатер - аудитор аудиторлық тексеру қорытындылары бойынша қаржылық есептілікте оның дұрыстығы расталғаннан кейін анықталмаған Елеулі бұрмаланулар болуы мүмкін не шын мәнінде мұндай бұрмаланулар болмаған кезде Елеулі бұрмаланулар болуы мүмкін деп танудың субъективті айқындалған ықтималдығы.

Топтың тәуекелі -компанияның беделіне, маркетингіне және қаржылық жағдайына теріс әсер ету тәуекелі, оның құрамына Компания кіретін сол топтың ұйымының қаржылық жағдайының нашарлауы.

Жүйелік тәуекел -басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату нәтижесінде компанияның шығыстарын (залалдарын) салуға байланысты тәуекел;

Алаяқтық тәуекелі – қызметкерлер мен үшінші тұлғалардың алаяқтық әрекеттері нәтижесінде шығыстардың (шығындардың) туындау мүмкіндігімен байланысты тәуекел; Беделді тәуекел-теріс қоғамдық пікір немесе компанияға деген сенімнің төмендеуі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі.

Беделді тәуекелді басқару Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) болдырмау және терроризмді, мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі саясатты, корпоративтік басқару кодексін қаржыландыру жөніндегі заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. Бедел тәуекелін, топ тәуекелін, алаяқтық тәуекелін басқару; бедел тәуекелі бойынша деректерді анықтау және жинау сақтандыру және қайта сақтандыру Департаментінің құзыретіне кіреді.

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

Стратегиялық тәуекел - басқарушылық шешімдердің дұрыс реализациистігі, қабылданған басқарушылық шешімдердің тиісінше іске асырылмауы және (немесе) ұйымның бизнес-ортаның өзгерістеріне бейімделе алмауы салдарынан шығындардың туындау тәуекелі. Ілеспе және операциялық тәуекелдерді басқару шеңберінде директорлар кеңесі Төтенше жағдайларға және Компания қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге арналған жоспар әзірледі.

Комплаенс-тәуекелдер

Сәйкестік тәуекелі - компанияның және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, міндетті сақтандыру туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтамауы салдарынан шығыстардың (залалдардың) туындау немесе уәкілетті органның

шараларын қолдану немесе беделін жоғалту және (немесе) мүдделер қақтығысы тәуекелі және терроризмді және (немесе) компанияның ішкі құжаттарын және (немесе) Компанияның қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

Комплаенс - тәуекелді басқару процесі реттеуші органдардың заңдарын, ережелері мен стандарттарын сақтауды білдіреді және тұтастай алғанда нарықтық мінез-құлық стандарттарын тиісінше орындау, мүдделер қақтығысын Басқару, клиенттермен әділ қарым-қатынас жасау және олардың тілектерін орындау, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл сияқты мәселелерді қамтиды.

Компания сәйкестік тәуекелін операциялық тәуекелдің құрамдас бөлігі ретінде қарастырады. Комплаенс-тәуекелді барынша азайту мақсатында тұрақты негізде тәуекел факторлары туралы деректерді анықтау және жинау жүзеге асырылады. Алынған ақпарат негізінде комплаенс-тәуекелді іске асырудың егжей - тегжейлері көрсетілетін комплаенс-тәуекелдің салдары туралы аналитикалық деректер базасы қалыптастырылады.

Компанияның комплаенс-тәуекелін басқару комплаенс-бақылаушының құзыретіне кіреді, ол өз кезегінде компанияның комплаенс-Тәуекелдерін басқару саясатын басшылыққа алады.

Компания қызметіне тән негізгі тәуекелдер сақтандыру тәуекелі, инвестициялық тәуекел, кредиттік тәуекел, сыйақы мөлшерлемелері мен валюта айырбастау бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел және 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 таңдау стратегияның үш мүмкін нұсқасының ішінен ең қолайлысын таңдауды 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.

33. Есепті күннен кейінгі оқиғалар.

Компанияда қаржылық есептілікті түзететін есепті күннен кейінгі оқиғалар жоқ.

«АСКО» СК АҚ басқарма төрағасы

Миндубасев Ю.А.

«АСКО» СК» АҚ бас есепші

Сенькина Н.В.

01.04.2026ж.



"Аудит Консалтинг- АА" ЖШС**"АСКО "сақтандыру компаниясы" АҚ – ның ұсыну-хаты**

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

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 2025 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; мыналарды қоса алғанда, есептелуі немесе ашылуы қажет өзге де міндеттемелер немесе шартты кірістер немесе залалдар: қараудағы немесе күтілетін бағалаулар немесе салықтарды қайтару, бағаны немесе пайданы қайта талқылау, компанияның өзі не оған қарсы үкімет немесе өзге ұйымдар қозғаған өзге де әлеуетті 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; Бизнестің барлығын немесе бір бөлігін немесе ондағы үлесті сату немесе біріктіру процесінде немесе бизнестің барлығын немесе бір бөлігін, активтерді немесе құнды заттарды сатып алу басқа ұйымның қағаздары;

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 "Аудит Консалтинг - АА" 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 келесіні 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.

