

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАР ЕСЕБІ

«ТрансОйл» Сақтандыру компаниясы» АҚ меншік иелеріне

Пікір

Біз «ТрансОйл» Сақтандыру компаниясы» АҚ (ары қарай – «Компания») 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы есебін, кірістер мен шығыстар және өзге де жиынтық табыс туралы есебін, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есебін және меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есебін, сонымен қатар қаржы есептілігіне ескертулер мен есеп саясатының негізгі ережелерін қамтитын қаржы есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікіріміз бойынша, берілген қаржы есептілігі Компанияның 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдайын, сонымен қатар осы күнге аяқталған жыл үшін оның шаруашылық қызметі нәтижелері мен ақша қаражаттарының қозғалысын Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына (ары қарай – «ХҚЕС») сәйкес шынайы және барлық елеулі аспектілерін көрсетеді.

Пікір білдіруге негіз

Біз Халықаралық аудит стандарттарына (ары қарай – «ХАС») сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің міндеттеріміз есебіміздің «Қаржы есептілігі аудитіне аудитордың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Бұхгалтерлер үшін халықаралық әдеп стандарттары кеңесінің Кәсіби бұхгалтерлерге арналған әдеп кодексі (ары қарай – «БХӘСК Кодексін») мен Қазақстан Республикасындағы біздің қаржы есептілігі аудитіне қатысы бар этикалық талаптарға сәйкес Компанияға тәуелсіз болып табыламыз және біз осы талаптар мен БХӘСК Кодексіне сәйкес өзге этикалық міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізге негізді қамтамасыз ету үшін жеткілікті және тиісті болып табылады деп есептейміз.

Қаржы есептілігі үшін басшылық пен корпоративтік басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Компания Басшылығы ХҚЕС сәйкес осы қаржылық есептілікті дайындау және шынайы табыстау, сондай-ақ, Компанияның пікірінше ықылассыз әрекеттер немесе қателерден болатын елеулі бұрмалауы жоқ қаржылық есептілікті дайындау үшін қажетті ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз етуіне жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылық Компанияның үздіксіз негізде өз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау үшін, үздіксіз қызметке қатысты мәліметтерді тиісті жағдайларда жария ету үшін және Басшылық Компанияны жоюды, қызметін тоқтатуды көздеу жағдайларын немесе қызметті жою мен тоқтатудан басқа баламаның жоқтығының болмағандығын есепке алмағанда, қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде есептілікті дайындау үшін жауапты болып табылады.

Корпоративтік басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар қаржылық есептілікті дайындау процесін бақылау үшін жауапты болып табылады.

Қаржы есептілігі аудитіне аудитордың жауапкершілігі

Біздің аудитіміздің мақсаты қаржылық есептілікте ықылассыз әрекеттер немесе қателер нәтижесінде пайда болатын жалпылай маңызды бұрмалаулардың жоқ екендігі туралы толықтай сенімділікке ие болу және пікірімізді білдіретін тәуелсіз аудиторлар есебін шығару. Жеткілікті сенімділік сенімділіктің жоғарғы деңгейі болып табылады, алайда, ХАС сәйкес жүргізілген аудит маңызды бұрмалауларды, егер бар болса, әрқашан анықтай алатындығына кепілдік бере алмайды. Бұрмалаулар ықылассыз әрекеттер немесе қателер салдарынан орын алуы мүмкін, және, егер басқалардан бөлек немесе бірге қаржылық есептілікті пайдаланушылардың осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдеріне ықпал ете алса, олар маңызды деп қаралады.



Қаржы есептілігі аудитіне аудитордың жауапкершілігі, жалғасы

Біздің аудитте ХАС сәйкес кәсіби пайымдаманы қолданамыз және аудитті жоспарлау мен жүргізу барысында кәсіби күмәншілдік қағидасын басшылыққа аламыз. Сонымен қатар:

- Ықылассыз әрекеттер немесе қателер салдарынан болған қаржылық есептіліктің маңызды бұрмалау қауіптерін анықтаймыз және бағалаймыз, осы тәуекелдерді табу үшін аудиторлық тәсілдерді жасаймыз және қолданамыз, және өз пікірімізді білдіру үшін толық және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Ықылассыз әрекеттер салдарынан пайда болатын маңызды бұрмалауларды таппау қаупі қателер салдарынан пайда болатын маңызды бұрмалауларды таппау қаупінен жоғарырақ, өйткені ықылассыз әрекеттерге келісім, алдау, әдейі қалдырып кету, ақпаратты бұрмалап беру немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттері жатады.
- Аудит процесінде қолдану үшін қалыптасқан жағдайда пайдалана алатын аудиторлық тәсілдерді жасау мақсатында, бірақ Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, ішкі бақылау жүйесін зерттейміз.
- Қолданыстағы есеп саясатының дұрыстығын және бухгалтерлік бағалаудың негізділігін, басшылық дайындаған ақпараттың тиісті түрде ашылуын зерттейміз.
- Басшылықтың қызмет үздіксіздігі қағидасын қолдану заңдылығы туралы және Компанияның үздіксіз негізде өз қызметін жалғастыру қабілетіне күмән келтіруі мүмкін жағдайларға байланысты елеулі белгісіздікті анықтайтын аудиторлық дәлелдер негізінде қорытынды жасаймыз. Елеулі белгісіздіктің бар екендігіне көз жеткізген жағдайларда біз аудиторлық есебімізде қаржылық есептілікке жасалатын ескертулерге назар аударуымыз қажет немесе тиісті деңгейде ақпаратты ашпау жағдайында пікірімізді өзгертуіміз қажет. Біздің тұжырымымыз есебіміздің дайындалу күніне алынған аудиторлық дәлелдерге негізделеді. Алайда, келешектегі оқиғалар немесе шарттар Компанияның үздіксіз негізде өз қызметін жалғастыра алу қабілетіне әсер етуі мүмкін.
- Қаржылық есептіліктің жалпы құрамын, құрылымын және мазмұнын, сонымен қатар, ақпараттың ашылуын, осыған негізделген операциялар мен оқиғалардың дұрыстығын қамтамасыз етілуін бағалаймыз.
- Біз Компанияны басқаратын тұлғаларға жоспарланған аудит көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ, аудит барысында көзге түскен маңызды аудиторлық ескертулер, ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы хабар береміз.

Бекітемін

Серик Кожикенов
Аудитор, біліктілік куәлігі № 0000557
2003 жылдың 24 желтоқсанында берілген
Атқарушы директор
«Moore Kazakhstan» ЖШС
2025 жыл 28 мамыр



Айдар Аитов
Аудит серіктесі



Қазақстан Республикасының Қаржы Министрлігімен 2023 жылдың 27 қазанында берілген аудиторлық қызметпен айналысу құқығын беретін № 23023540 мемлекеттік лицензия

мың теңге	Еск.	2024	2023
Сақтандыру бойынша табыс	3	2,532,926	1,079,406
Сақтандыру қызметтері бойынша шығындар	4	(2,263,115)	(1,814,484)
Сақтандыру қызметі бойынша табыс (шығын)		269,811	(735,078)
Қаржылық табыстар	5	331,001	267,617
Қаржылық шығындар		(927)	(1,844)
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің таза шығыны	10	(18,474)	(76,421)
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды қалпына келтіру (шығындар)	10	2,929	(394)
Курс айырмасынан табыс (шығын)		234,033	(30,254)
Инвестициялық әрекет табысы		548,562	158,704
Жалпы және өкімшілік шығыстар	6	(721,056)	(248,065)
Өзге операциялық кіріс, нетто		10,884	14,046
Операциялық шығыстар		(710,172)	(234,019)
Салық салуға дейінгі табыс (шығын)		108,201	(810,393)
Табыс салығы бойынша (шығыстар) үнемдеу	7(a)	(15,837)	140,203
Жыл бойынша таза табыс (шығын)		92,364	(670,190)
Өзге жиынтық табыс			
Нәтижесінде табыс немесе шығын құрамына кірмейтін баптар:			
Табыс салығын шегергендегі негізгі құрал-жабдықтардың әділ бағасын түзету	13(ө)	88,993	61,348
Нәтижесінде табыс немесе шығын құрамына кіруі мүмкін баптар:			
Табыс салығын шегергендегі өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнын түзету – нөл теңге	13(б)	(35,958)	110,064
Жыл бойынша өзге жиынтық табыс		53,035	171,412
Жыл бойынша жалпы жиынтық табыс (шығын)		145,399	(498,778)

Бұл қаржы есептілігі Компания басшылығымен 2024 жылғы 28 Маусымда мақұлданды және басшылық атынан қол қойылды:

Марюхина О.С.

«ТрансОйл» Сақтандыру компаниясы» АҚ

Басқарма төрағасы



Фидимонова Н.В.

«ТрансОйл» Сақтандыру компаниясы» АҚ

Бас бухгалтері

мың теңге

Еск. **2024** **2023**

АКТИВТЕР

Ақша қаражаттары		31,809	156,418
Банк салымдары	8	929,737	911,391
Кері репо келісімдері бойынша берілген қарыз	9	1,268,864	—
Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	10	2,662,109	2,778,870
Негізгі құрал-жабдықтар	11	440,161	337,337
Материалдық емес активтер		4,355	3,133
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер		1,288	8,208
Табыс салығы бойынша алдын-ала төлемдер		64,832	49,546
Кейінге қалдырылған салық активі	7(ә)	88,553	121,674
Өзге активтер		26,134	9,879

АКТИВТЕР, ЖИЫНЫ

5,517,842 **4,376,456**

МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Сақтандыру келісімдері бойынша міндеттемелер	12	1,872,375	1,886,178
Жалдау міндеттемелері		1,812	11,266
Акциялар бойынша алынған аванстар	13(а)	656,004	—
Өзге міндеттемелер		30,076	11,011

2,560,267 **1,908,455**

КАПИТАЛ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТЕР

Акционерлік капитал	13(а)	2,044,175	1,700,000
Резервтік капитал		10,000	10,000
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалауға арналған резерв	13(ә)	303,232	219,654
Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалауға арналған резерв	13(б)	(61,894)	(25,936)
Күтілмеген төуекелдер резерві	13(в)	101,513	—
Таратылмаған табыс		560,549	564,283

2,957,575 **2,468,001**

КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖИЫНЫ

5,517,842 **4,376,456**

мың теңге

Еск.

2024

2023

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ

Салық салуға дейінгі табыс (шығын)

108,201

(810,393)

Түзетулер:

Қаржылық табыстар

5

(331,001)

(267,617)

Қаржылық шығыстар

927

1,844

Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің таза шығыны

10

18,474

76,421

Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған (шығындарды қалпына келтіру) шығындар

10

(2,929)

394

Курс айырмасынан іске аспаған (табыс) шығын

(234,093)

30,854

Тозу және амортизация

6

22,873

23,044

Негізгі құрал-жабдықтардың шығуынан болған табыс

(6,689)

(12,532)

Жалдаудың шығуынан болған табыс

(2,716)

(683)

Айналым капиталының өзгеруіне дейінгі операциялық қызметтегі ақша қаражатының қозғалысы

(426,953)

(958,668)

Өзге активтердің көбеюі

(16,255)

(6,588)

Сақтандыру келісімдері бойынша міндеттемелердің (азаюы) көбеюі

(13,803)

1,165,323

Өзге міндеттемелердің көбеюі

19,065

2,089

Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтегі ақша қаражаты

(437,946)

202,156

Төленген табыс салығы

(3,463)

(89,392)

Операциялық (қызметте қолданылған) қызметтен таза ақша қаражаттары

(441,409)

112,764

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ

Банктегі депозиттердің өзгеруі

(27,684)

(187,517)

Кері репо келісімдері бойынша берілген қарыздың өзгеруі

(1,265,746)

—

Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатып алу

(940,313)

(715,263)

Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін сатудан болған түсімдер

1,238,134

702,203

Алынған пайыздар

321,354

227,283

Алынған дивидендтер

1,290

1,108

Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу

11

(12,563)

(19,640)

Негізгі құрал-жабдықтарды сатудан түсімдер

8,000

31,500

Материалдық емес активтерді сатып алу

(2,301)

(2,825)

Инвестициялық (қызметте қолданылған) қызметтен таза ақша қаражаттары

(679,829)

36,849

ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТ

Жалдау төлемдері

(1,944)

(6,020)

Төленген пайыздар

(927)

(1,844)

Акция эмиссиясынан болған түсім

1,000,179

—

Қаржылық қызметтен (қызметте қолданылған) таза ақша қаражаттары

997,308

(7,864)

Ақша қаражатының таза (азаюы) көбеюі

(123,930)

141,749

Айырбастау курсы өзгеруінің ақша қаражаттарына өсері

(679)

(7,186)

Жыл басындағы ақша қаражаттары

156,418

21,855

Жыл соңындағы ақша қаражаттары

31,809

156,418

Ақшалай емес операциялар

мың теңге

Еск.

2024

2023

Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау

33,029

109,670

Негізгі құрал жабдықты қайта бағалау

11

111,241

76,686

Пайыздық табыстан алынатын төлем кезінен табыс салығын ұстап қалу

16,787

16,507



ТрансОйл» Сақтандыру компаниясы» АҚ
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл бойына

Еск.	Акциянерлік капитал	Резервтік капитал	Негізгі құрал-жабдықтардың қайта бағалау қоры	Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы	Күтілмеген төуекел резерві	Таратылмаған табыс	Жұмыны
2023 жылдың 1 қаңтарына	1,700,000	10,000	172,215	(136,000)	-	1,220,564	2,966,779
Жылдың таза шығыны	-	-	-	-	-	(670,190)	(670,190)
Табыс салығын шегергендегі негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	61,348	-	-	-	61,348
Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы	-	-	-	-	-	-	-
активтерін қайта бағалау	-	-	-	-	-	-	-
Жалпы жиынтық шығын	-	-	-	110,064	-	-	110,064
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервіне амортизация	-	-	61,348	110,064	-	(670,190)	(498,778)
2023 жылдың 31 желтоқсанына	1,700,000	10,000	219,654	(25,936)	-	564,283	2,468,001
Жылдың таза табысы	-	-	-	-	-	92,364	92,364
Табыс салығын шегергендегі негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	88,993	-	-	-	88,993
Өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы	-	-	-	(35,958)	-	-	(35,958)
активтерін қайта бағалау	-	-	-	(35,958)	-	-	(35,958)
Жалпы жиынтық табыс	-	-	88,993	(35,958)	-	92,364	145,399
Акциялар эмиссиясы	344,175	-	-	-	-	-	344,175
Күтілмеген төуекел резервіне аудару	-	-	-	-	101,513	(101,513)	-
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервіне амортизация	-	-	(5,415)	-	-	5,415	-
2024 жылдың 31 желтоқсанына	2,044,175	10,000	303,232	(61,894)	101,513	560,549	2,957,575