

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Страховая компания «ТрансОйл»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство имеет намерения ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Утверждаю

Серик Кожике
Аудитор, квали
№ 0000557 от 2
Исполнительн
ТОО «Moore Ka
28 мая 2025 года

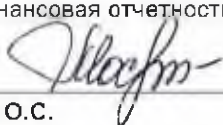


Государственная лицензия № 2302354
Министерством финансов Республики

... деятельностью, выданная 27 октября 2023 года

тыс. тенге	Прим.	2024	2023
Доходы по страхованию	3	2,532,926	1,079,406
Расходы по страховым услугам	4	(2,263,115)	(1,814,484)
Доход (убыток) от страховой деятельности		269,811	(735,078)
Финансовые доходы	5	331,001	267,617
Финансовые расходы		(927)	(1,844)
Чистый (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(18,474)	(76,421)
Восстановление убытков (убытки) от обесценения финансовых активов	10	2,929	(394)
Доход (убыток) от курсовой разницы		234,033	(30,254)
Доход от инвестиционной деятельности		548,562	158,704
Общедминистративные расходы	6	(721,056)	(248,065)
Прочие операционные доходы, нетто		10,884	14,046
Операционные расходы		(710,172)	(234,019)
Доход (убыток) до налогообложения		108,201	(810,393)
(Расходы) экономия по подоходному налогу	7(а)	(15,837)	140,203
Чистый доход (убыток) за год		92,364	(670,190)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога	13(б)	88,993	61,348
Статьи, которые впоследствии могут быть отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога - ноль тенге	13(в)	(35,958)	110,064
Прочий совокупный доход за год		53,035	171,412
Общий совокупный доход (убыток) за год		145,399	(498,778)

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 28 мая 2024 года и подписана от его имени:


Марюхина О.С.
 Председатель Правления
 АО «Страховая компания «ТрансОйл»




Филимонова Н.В.
 Главный бухгалтер
 АО «Страховая компания «ТрансОйл»

тыс. тенге	Прим.	2024	2023
АКТИВЫ			
Денежные средства		31,809	156,418
Банковские депозиты	8	929,737	911,391
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	9	1,268,864	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	2,662,109	2,778,870
Основные средства	11	440,161	337,337
Нематериальные активы		4,355	3,133
Активы в форме права пользования		1,288	8,208
Предоплата по подоходному налогу		64,832	49,546
Отложенный налоговый актив	7(б)	88,553	121,674
Прочие активы		26,134	9,879
ВСЕГО АКТИВЫ		5,517,842	4,376,456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	12	1,872,375	1,886,178
Арендные обязательства		1,812	11,266
Авансы полученные по акциям	13(а)	656,004	–
Прочие обязательства		30,076	11,011
		2,560,267	1,908,455
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акции	13(а)	2,044,175	1,700,000
Резервный капитал		10,000	10,000
Резерв на переоценку основных средств	13(б)	303,232	219,654
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13(в)	(61,894)	(25,936)
Резерв непредвиденных рисков	13(г)	101,513	–
Нераспределенный доход		560,549	564,283
		2,957,575	2,468,001
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,517,842	4,376,456

тыс. тенге

Прим. **2024** **2023**

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Доход (убыток) до налогообложения		108,201	(810,393)
Корректировки:			
Финансовые доходы	5	(331,001)	(267,617)
Финансовые расходы		927	1,844
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	18,474	76,421
(Восстановление убытков) убытки от обесценения финансовых активов	10	(2,929)	394
Нереализованный (доход) убыток от курсовой разницы		(234,093)	30,854
Износ и амортизация	6	22,873	23,044
Доход от выбытия основных средств		(6,689)	(12,532)
Доход от выбытия аренды		(2,716)	(683)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(426,953)	(958,668)
Увеличение прочих активов		(16,255)	(6,588)
(Уменьшение) увеличение обязательств по договорам страхования		(13,803)	1,165,323
Увеличение прочих обязательств		19,065	2,089
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		(437,946)	202,156
Подоходный налог уплаченный		(3,463)	(89,392)
Чистые денежные средства (использованные в) от операционной деятельности		(441,409)	112,764

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Изменение в банковских депозитах, нетто		(27,684)	(187,517)
Изменение в ссудах, предоставленных по соглашениям обратного репо, нетто		(1,265,746)	–
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(940,313)	(715,263)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,238,134	702,203
Проценты полученные		321,354	227,283
Дивиденды полученные		1,290	1,108
Приобретение основных средств	11	(12,563)	(19,640)
Поступления от реализации основных средств		8,000	31,500
Приобретение нематериальных активов		(2,301)	(2,825)
Чистые денежные средства (использованные в) от инвестиционной деятельности		(679,829)	36,849

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Арендные платежи		(1,944)	(6,020)
Проценты уплаченные		(927)	(1,844)
Поступление от эмиссии акций		1,000,179	–
Чистые денежные средства от (использованные в) финансовой деятельности		997,308	(7,864)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств		(123,930)	141,749
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(679)	(7,186)
Денежные средства на начало года		156,418	21,855
Денежные средства на конец года		31,809	156,418

Неденежные операции

тыс. тенге

Прим.

2024

2023

Переоценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход

33,029

109,670

Переоценка основных средстваа

11

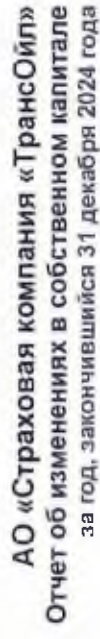
111,241

76,686

Удержание подоходного налога у источника выплаты с процентного дохода

16,787

16,507



На 31 декабря 2024

Примечания на страницах с 5 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности