**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**

**Қаржылық есептілік**

2023 жылдың 31-желтоқсанында аяқталған жылға ҚЕХС сәйкес әзірленген

Алматы 2024

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**

**Мазмұны**

**Тәуелсіз аудиторлардың есебі**

**Қаржылық есептілік**

Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есеп 1

Қаржылық жағдай туралы есеп 2

Ақша қаражаттарың қозғалысы туралы есеп 3

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп 5

**Қаржылық есептілікке ескертпелер және есепке алу саясатының негізгі ережелері**

1. [Жалпы ақпарат 6](#bookmark19)
2. [Қаржылық есептілікті әзірлеу негіздері 6](#bookmark25)
3. [Есепке алу саясатының өзгерісі 8](#bookmark45)
4. Сақтандыру бойынша кірістер 13
5. [Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар 14](#bookmark71)
6. Қаржылық кірістер мен шығыстар 14
7. Қаржылық активтердің құнсыздануынан келген залалдардың орнын толтыру 14
8. Жалпы әкімшілік шығыстар 14
9. [Табыс салығы 15](#bookmark73)
10. [Ақша қаражаттары 16](#bookmark83)
11. Банктік депозиттер 16
12. Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер 16
13. [Пайда мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 16](#bookmark97)
14. [Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер..16](#bookmark99)
15. [Өтемпұл құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер 17](#bookmark91)
16. [Негізгі құралдар 17](#bookmark95)
17. [Басқа активтер 18](#bookmark107)
18. [Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары 19](#bookmark111)
19. [Жалға алу 30](#bookmark191)
20. [Басқа міндеттемелер 31](#bookmark193)
21. [Капитал мен қорлар 31](#bookmark195)
22. [Қаржылық тәуекелдердері басқару мақсаты мен саясаты 32](#bookmark205)
23. [Шартты және әлеуетті міндеттемелер 47](#bookmark320)
24. [Байланысты тараптармен жасалған операциялар 48](#bookmark333)
25. [Есепке алу саясатының негізгі ережелері 48](#bookmark341)
26. [Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар 61](#bookmark461)

**Moore Kazakhstan**

Астана қ., Қайым Мұхамедханов көш. 5, «Centro» Бизнес-орталығы D, 3-қабат

Т +7 727 266 99 04

Е [info@moore.kz](mailto:info@moore.kz)

kazakhstan.moore-global.com

**ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ**

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ-ның меншік иелеріне

Пікір

Біз «Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ-ның (бұдан әрі – Компания) осы ұсынылып жатқан қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік. Мұнда 2023 жылдың 31-желтоқсанына дейінгі күй-жай бойынша қаржылық жағдай туралы есеп, кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық шығыстар туралы есеп, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп және көрсетілген күні аяқталған жылғы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп, сонымен қатар қаржылық есептілікке жасалған ескертпелер мен есепке алу саясатының негізгі ережелері қамтылған.

Біздің пікірімізше, ұсынылып отырған есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының (бұдан әрі – «ХҚЕС») талаптарына сәйкес барлық маңызды аспектілер бойынша сенімді, 2023 жылдың 31-желтоқсаны күнгі күй-жай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның шаруашылық қызметінің нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылғы ақша қаражаттарының қозғалысын көрсетеді.

***Пікір білдіру үшін негіздер***

Біз Халықаралық аудит стандартына (бұдан әрі – «ХАС») сәйкес аудит жүргіздік. Біздің жауапкершілігіміз сол стандартқа сәйкес біздің есебіміздің «Қаржылық есептілік үшін аудитордың жауапкершілігі» бөлімінде көрсетілген. Бухгалтерлер үшін халықаралық этика стандарттары бойынша кеңестің кәсіби бухгалтерлердің этика кодексіне (бұдан әрі – «БЭХСК») және Қазақстан Республикасында біздің қаржылық аудитімізге қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компанияға қатысты тәуелсізбіз және біз аталған талаптар мен БЭХСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдемелер біздің пікіріміз үшін негіз болуына жеткілікті және лайықты болып табылатынына сенімдіміз.

***Қаржылық есептілік үшін басшылық пен корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың жауапкершілігі***

Компанияның басшылығы осы қаржылық есептілікті ХҚЕС сәйкес дайындау және оны сенімді деректермен беру үшін, сондай-ақ Компания басшылығы қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын, қитұрқы әрекеттерден немесе қателерден туындаған едәуір бұрмалаулар қамтылмаған ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету үшін жауапты болады.

Басшылық Компанияны жою, оның қызметін тоқтату немесе ниетінде болған немесе басшылықтың қызметті жоюдан немесе таратудан басқа қандай да бір өзге нақты баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда, қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компанияның үздіксіздік негізде қызмет атқаруды жалғастыру қабілетін бағалау үшін, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне жататын мәліметтерді ашу үшін және қызметтің үздіксіздігі туралы жол беру негізінде есептілік дайындау үшін басшылыққа жауапкершілік артылады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар қаржылық есептілікті дайындау барысын бақылау үшін жауапты болады.

Тәуелсіз фирма - әлемдегі барлық негізгі қалаларда орналасқан Moore Global Network Limited халықаралық желісінің қатысушысы



***Қаржылық есептілікке аудит жүргізу үшін аудитордың жауапкершілігі***

Біздің аудиттің мақсаты – қаржылық есептілікке алаяқтық немесе қате салдарынан елеулі бұрмаланулардың жоқтығына негізделген сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын тәуелсіз аудиторлардың есебін шығару болып табылады.

Жеткілікті сенімділік – сенімділіктің жоғары дәрежесі болып табылады, бірақ ХАС-қа сәйкес жүргізілген аудит, егер болса, әрқашан елеулі бұрмалауды анықтайтындай кепілдік бермейді. Бұрмаланулар – алаяқтық әрекеттердің немесе қателіктің салдарынан туындауы мүмкін және, егер олар жеке немесе жиынтығында осы қаржылық есептіліктің негізінде қабылданған қаржылық есептілікті пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін болса, ол бұрмаланулар маңызды болып табылады.

Біз өз аудитімізде ХАС-қа сәйкес кәсіби пайымдауды пайдаланамыз және аудитті жоспарлау мен жүргізу кезінде кәсіби скептицизм қағидатын басшылыққа аламыз. Сондай-ақ біз:

* Қитұрқы әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесінде қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз, сол тәуекелдерге жауап беру үшін аудиторлық жосықтарды әзірлейміз және жүргіземіз, сонымен қатар өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Қитұрқы әрекеттердің нәтижесінде туындайтын елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі – қателіктен туындаған елеулі бұрмалануды анықтамау тәуекелінен де жоғары, өйткені қитұрқы әрекеттерде сөз байласу, жалғандық, қасақана әрекетсіздік, ішкі бақылау жүйесіне байқатпай, ақпараттарды немесе әрекеттерді бұрмалап беру қамтылуы мүмкін.
* Біз Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, қалыптасқан жағдайда қолайлы аудиторлық жосықтарды әзірлеу мақсатында аудит жүргізу барысында пайдалану үшін ішкі бақылау жүйесін зерттейміз.
* Қолданылған есепке алу саясатының орындылығын және басшылық дайындаған бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және ақпараттардың тиісінше ашып көрсетілуін бағалаймыз.
* Басшылықтың қызметтің үздіксіздігі қағидасын қолдануының орындылығы және алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән тудыруы мүмкін оқиғаларға қатысты елеулі белгісіздіктің бар-жоғы туралы қорытынды жасаңыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деп есептесек, біз осы аудиторлық есепте қаржылық есептіліктің тиісті ескертулерге назар аударуымыз керек немесе егер ашып көрсету жеткіліксіз болса, пікірді өзгертуіміз қажет. Біздің қорытындыларымыз есеп беру күніне алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігіне әсер етуі мүмкін.
* Қаржылық есептіліктің жалпы көрінісін, құрылымын және мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашылуын, сондай-ақ соның негізінде қамтылған операциялар мен оқиғалардың әділ ұсынылуын бағалаймыз.
* Біз Компанияны басқаруы үшін жауапты тұлғаларды аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит барысында анықталған елеулі аудиторлық ескертулерді, оның ішінде ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктер туралы хабардар етеміз.

|  |  |
| --- | --- |
| Бекітемін  **II I \* 1** |  |



|  |  |
| --- | --- |
| Василий Никитин  Аудитор, біліктілік куәлігінің № 0000507, 2.... жылдың 8 ақпанда берілген  Басқарушы серіктес  «Moore Kazakhstan» ЖШС  — 29 мамыр 2024 жыл  2023 жылдың 27 қазанында Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі берген  Аудиторлық қызмет атқаруға  мемлекеттік лицензия №23023540 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Ескертпе. | 2023 | қайта есептелген |
| Сақтандыру бойынша табыс | 4 | 14,477,585 | 6,620,562 |
| Сақтандыру қызметі бойынша шығыстар | 5 | (7,444,953) | (3,208,570) |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар | 18 | (2,845,938) | (1,412,668) |
| **Сақтандыру қызметінен түскен табыс** |  | **4,186,694** | **1,999,324** |
| Қаржылық кірістер | 6 | 5,454,794 | 5,651,235 |
| Қаржылық шығыстар |  | — | (527) |
| Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын |  |  |  |
| қаржылық активтер бойынша таза табыс (шығыс) | 13 | 42,697 | (129,781) |
| Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын |  |  |  |
| қаржылық активтер бойынша таза табыс (шығыс) | 14 | 12,867 | (34,157) |
| Қаржылық активтердің құнсыздануынан келген залалдардың орнын толтыру (залалдар) | 7 | 24,309 | 20,494 |
| Бағам айырмашылығынан келген табыс (залал) |  | (602,612) | 2,977,727 |
| **Инвестициялық қызметтен түскен табыс** |  | **4,932,055** | **8,484,991** |
| Сақтандыру келісімшарттары бойынша таза қаржылық шығыстар | 18 | (1,336,071) | (137,451) |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза қаржылық кірістер | 18 | 1,040,523 | 34,899 |
| **Таза қаржылық нәтиже** |  | **4,636,507** | **8,382,439** |
| Жалпы әкімшілік шығыстар | 8 | (861,702) | (878,097) |
| Басқа операциялық шығыстар, нетто |  | (4,247) | (124,453) |
| **Операциялық шығыстар** |  | **(865,949)** | **(1,002,550)** |
| **Салық салынғанға дейінгі табыс** |  | **7,957,252** | **9,379,213** |
| Табыс салығы бойынша шығыстар | 9(a) | (788,375) | (1,035,711) |
| **Жылдағы таза табыс** |  | **7,168,877** | **8,343,502** |
| **Басқа жиынтық табыс (шығыс)** |  |  |  |
| Кейіннен кірістер мен шығыстарға жатқызылмайтын баптар: |  |  |  |
| Табыс салығын шегеріп тастағанда, |  |  |  |
| негізгі құралдардың әділ құнын түзету | 21(6) | 93,346 | 226,022 |
| Кейіннен кірістер мен шығыстарға жатқызылуы мүмкін баптар: |  |  |  |
| Табыс салығын шегеріп тастағанда, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша |  |  |  |
| бағаланатын қаржылық активтердің әділ құнын түзету |  |  |  |

2022,



|  |  |
| --- | --- |
| **Жылдағы басқа жиынтық табыс (залал)**  **Жылдағы жалпы жиынтық табыс**  Бұл қаржылық | 21(b) 1,709,811 (5,709,064)  **1,803,157 (5,483,042)**  **8,972,034 2,860,460**  Компания басшылығы 2024 жылдың 29 мамырында және соның атынан қол қойылды |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ержанова Р.З.**  «Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ  Басқарма Төрайымы | **Абдигалиева Н.У.**  «Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ  Бас бухгалтері |

| Ескертпе. | 2023 | 2022, қайта есептелген | 2021, қайта есептелген |
| --- | --- | --- | --- |
| 10 | 174,603 | 3,113,309 | 7,118,383 |
| 11 | 4,330,429 | 2,368,893 | 18,624,396 |
| 12 | 31,029 | 2,707,495 | 5,422,055 |
| 13 | 329,872 | 287,175 | 416,956 |
| 14 | 48,815,913 | 45,143,774 | 33,071,008 |
| 15 | 22,076,420 | 22,286,467 | 18,961,842 |
| 18 | 15,167,909 | 1,169,541 | 767,765 |
| 16 | 1,530,823 | 1,529,042 | 1,362,966 |
|  | 1,466 | 4,763 | 8,891 |
|  | — | — | 7,992 |
| 9(в) | 790,988 | 340,564 | 795,884 |
| 9(6) | — | 39,485 | 49,106 |
| 17 | 2,117,676 | 1,188,553 | 14,101,822 |
|  | **95,367,128** | **80,179,061** | **100,709,066** |
| 18 | 20,293,351 | 8,163,585 | 8,036,551 |
| 9(5) | 120,453 | — | — |
| 20 | 153,703 | 602,889 | 120,388 |
|  | **20,567,507** | **8,766,474** | **8,156,939** |
| 21(a) | 1,809,998 | 1,809,998 | 1,809,998 |
| 21(a) | (38,962) | (38,962) | (38,962) |
| 21(6) | 494,045 | 456,264 | 262,125 |
| 21(в) | (3,208,802) | (4,918,613) | 790,451 |
|  | 75,743,342 | 74,103,900 | 89,728,515 |
|  | **74,799,621** | **71,412,587** | **92,552,127** |
|  | **95,367,128** | **80,179,061** | **100,709,066** |

мың. теңге

**АКТИВТЕР**

Ақша қаражаттары

Банктік депозиттер

Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Өтемпұл құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер

Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер

Негізгі құралдар

Материалдық емес активтер

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

Табыс салығы бойынша алғы төлем

Кейінге қалдырылған салық активі

Басқа активтер

**БАРЛЫҚ АКТИВТЕР**

**МІНДЕТТЕМЕЛЕР**

Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер

Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері

Басқа міндеттемелер

**КАПИТАЛ МЕН ҚОРЛАР**

Акционерлік капитал

Меншікті сатып алынған акциялар

Негізгі құралдарды қайта бағалауға бөлінген қор

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалауға бөлінген қор Бөлінбеген табыс

**БАРЛЫҚ КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР**

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ

**MOORE**

**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылғы**

**Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есеп**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| мың. теңге  **ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ**  **Салық салынғанға дейінгі табыс**  Түзетулер: | | Ескертпе. | 2023 | 2022, қайта есептелген |
| **7,957,252** | **9,379,213** |
|  | Қаржылық кірістер | 6 | (5,454,794) | (5,651,235) |
|  | Қаржылық шығыстар  Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша таза (табыс) шығыс | 13 | (42,697) | 527  129,781 |
|  | Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша таза (табыс) шығыс | 14 | (12,867) | 34,157 |
|  | Қаржылық активтердің құнсыздануынан келген залалдардың орнын толтыру | 7 | (24,309) | (20,494) |
|  | Бағам айырмашылығынан келетін іске асырылмаған залал (табыс) Износ и амортизация Тозу және өтемпұл | 8 | 507,449  146,925 | (2,154,861)  136,839 |
|  | Негізгі құралдардың шығарылуынан келген залал  **Айналымдағы капитал өзгерген дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы**  Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтердің артуы |  | 313  **3,077,272**  (13,998,368) | (215)  **1,853,712**  (401,776) |
|  | (Увеличение) уменьшение прочих активов Басқа активтердің (артуы) кемуі  Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелердің артуы |  | (929,123)  12,129,766 | 12,913,269  127,034 |
|  | Басқа міндеттемелердің (кемуі) артуы  Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттары Төленген табыс салығы |  | (449,186)  (169,639)  (1,069,381) | 482,501  14,974,740  (610,303) |
|  | **Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) таза ақша қаражаттары**  **ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ**  Банктік депозиттердегі өзгерістер |  | **(1,239,020)**  705,570 | **14,364,437**  18,960,472 |
|  | Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатып алу |  | (6,550,662) | (20,201,968) |
|  | Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатудан түскен түсімдер |  | 4,490,384 | 4,182,443 |
|  | Өтемпұл құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтерді сатып алу  Өтемпұл құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтерді сатудан түскен түсімдер  Алынған пайыздар |  | (17,411,933)  18,185,333  4,511,555 | (17,148,268)  14,784,587  4,334,170 |
|  | Алынған дивидендтер  Негізгі құралдарды сатып алу | 16 | 21,953  (29,038) | 18,999  (8,267) |
|  | Негізгі құралдарды сатудан түскен түсімдер |  | **—** | 215 |
|  | **Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша қаражаттары**  **ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТ**  Төленген пайыздар |  | **3,923,162** | **4,922,383**  (527) |
|  | Меншік иелеріне төленген дивидендтер | 21 (г) | (5,585,000) | (24,000,000) |
|  | **Қаржылық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаттары** |  | **(5,585,000)** | **(24,000,527)** |
|  | Ақша қаражаттарының таза кемуі |  | (2,900,858) | (4,713,707) |
|  | Ақша қаражаттарына айырбастау бағамының өзгеру пайдасы |  | (37,848) | 708,633 |
|  | Жыл басындағы ақша қаражаттары  **Жыл аяғындағы ақша қаражаттары** | 10 | 3,113,309  **174,603** | 7,118,383  **3,113,309** |

**Ақшалай емес операциялар**

2022,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Ескертпе | 2023 | қайта есептелген |
| Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалау |  | 1,752,326 | (5,621,881) |
| Негізгі құралдарды қайта бағалау | 16 | 116,684 | 282,528 |
| Пайыздық табыстан төлемдер көзінен табыс салығын ұстап қалу |  | 30,656 | 25,884 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ескертпе | **1,809,998** | **(38,962)** | **262,125** | **436,175** | **90,185,398** | **92,654,734** |
| 3 | **-** | **-** | - | - | (95,273) | (95,273) |
| 3 | **—** | **—** | — | 354,276 | (361,610) | (7,334) |
|  | **1,809,998** | **(38,962)** | **262,125** | **790,451** | **89,728,515** | **92,552,127** |
|  | **-** | **-** | - | - | 8,343,502 | 8,343,502 |
| 21(6) | **—** | **—** | 226,022 | — | **—** | 226,022 |

мың теңге

**2022 жылғы 1 қаңтарда**

Табыс салығын шегеріп тастағанда, 17 ХҚЕС алғаш қолдануды түзету Табыс салығын шегеріп тастағанда, 9 ХҚЕС алғаш қолдануды түзету

**2022 жылғы 1 қаңтарда, қайта есептелген**

Жылдағы таза табыс, қайта есептелген

Табыс салығын шегеріп тастағанда, негізгі құралдарды қайта бағалау Табыс салығын шегеріп тастағанда, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалау, қайта есептелген

Жалпы жиынтық табыс, қайта есептелгені

Негізгі құралдарды қайта бағалауға бөлінген қордың өтемпұлы

Жарияланған дивидендтер **2022 жылғы 31 желтоқсанда, қайта есептелген**

Жылдағы таза табыс Табыс салығын шегеріп тастағанда, негізгі құралдарды қайта бағалау Табыс салығын шегеріп тастағанда, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалау Жалпы жиынтық табыс Негізгі құралдарды қайта бағалауға бөлінген қордың өтемпұлы

Жарияланған дивидендтер **2023 жылғы 31 желтоқсанда**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21(B) | **—** | — | — | (5,709,064) | **—** | (5,709,064) |
|  | **-** | **-** | 226,022 | (5,709,064) | 8,343,502 | 2,860,460 |
|  | **—** | **—** | (31,883) | — | 31,883 | — |
| 21 (г) | **-** | **—** | — | - | (24,000,000) | (24,000,000) |
|  | **1,809,998** | **(38,962)** | **456,264** | **(4,918,613)** | **74,103,900** | **71,412,587** |
|  | **-** | **-** | - | - | 7,168,877 | 7,168,877 |
| 21(6) | **-** | **-** | 93,346 | - | **—** | 93,346 |
| 21(в) |  |  |  | 1,709,811 | — | 1,709,811 |
|  | **-** | **-** | 93,346 | 1,709,811 | 7,168,877 | 8,972,034 |
|  | **—** | **—** | (55,565) | — | 55,565 | — |
| 21 (г) | **—** | **—** | - | - | (5,585,000) | (5,585,000) |
|  | **1,809,998** | **(38,962)** | **494,045** | **(3,208,802)** | **75,743,342** | **74,799,621** |

1. **Жалпы ақпарат**
2. **Ұйым мен оның қызметі**

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Компания) Қазақстан Республикасында 1993 жылы, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған. Меншік иелері туралы ақпарат 21-ескертпеде көрсетілген. Соңғы бақылау тарап және негізгі акционер – Сарсенов Эльдар Рашитович.

Компанияның 2022 жылдың 23 қыркүйегінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ерікті және міндетті жалпы сақтандыруды жүзеге асыруға берген №2.2.1 Лицензиясы бар.

Компания келесідей сыныптар бойынша түрлі сақтандыру өнімдерін ұсынады:

* ерікті сақтандыру: жазатайым оқиғалардан сақтандыру, автомобиль, су, әуе және теміржол көліктерін сақтандыру, ауырып қалу жағдайынан сақтандыру, басқа қаржылық залалдарды сақтандыру, мүлікті залалдан сақтандыру, ғарыш объектілерін сақтандыру, ғарыш объекті иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру, автомобиль, су және әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру, басқа да азаматтық-құқықтық жауапкершіліктерді сақтандыру, кәсіби жауапкершілікті сақтандыру, титулдық сақтандыру;
* міндетті сақтандыру: көлік құралы иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін ерікті сақтандыру, тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру, экологиялық сақтандыру, қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объект иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру, жеке нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру.

Компанияның негізгі офисі келесі мекенжай бойынша тіркелген және орналасқан: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Сейфуллин даңғ., 521.

2023 жылдың 31 желтоқсаны күнгі күй-жай бойынша Компанияның келесідей қалаларда 13 филиалы бар: Ақтау, Ақтөбе, Атырау, Қостанай, Павлодар, Петропавл, Семей, Тараз, Орал, Өскемен, Шымкент, Ақмола, Қарағанды облыстары (2022: 14 филиал). 2023 жылдың 31 желтоқсаны күнгі күй-жай бойынша Компанияда 178 адам (2022 ж.: 201 адам) жұмыс істеді.

1. **Қазақстанда шаруашылық қызмет атқару шарттары**

Компанияның қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Соған байланысты Компания Қазақстанда бизнес жүргізуге тиесілі экономикалық, саяси және әлеуметтік тәуекелдерге ұшырауы мүмкін. Бұл аталған тәуекелдер үкіметтің саясатынан, экономикалық шарттардан, салық және құқық салаларындағы енгізулерден немесе өзгерістерден, валюталық бағамдардың ауытқуынан және келісімшарттық құқықтарды орындауды қамтамасыз етуден туындайтын мәселелерді қамтиды.

Бұл қаржылық есептілік басшылықтың Қазақстандағы экономикалық шарттардың Компанияның қызметіне және қаржы жағдайына ықпал етуін бағалауын көрсетеді. Болашақтағы экономикалық шарттардың басшылықтың бағалауына сәйкес келмеуі мүмкін.

1. **Қаржылық есептілікті дайындау негіздері**
2. **ХҚЕС сәйкестігі туралы мәлімдеме**

Бұл қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес (бұдан әрі – «ХҚЕСК») шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») және ХҚЕСК-нің Халықаралық қаржылық есептілікті түсіндіру жөніндегі комитеті (ХҚЕТК) шығарған түсініктемелерге сәйкес әзірленді.

1. **Үздіксіздік қағидаты**

Бұл қаржылық есептілік Компания өзінің қызметін үздіксіздік негізінде жалғастырады деген жорамалдың негізінде дайындалды.

1. **Қаржылық есептілікті дайындау негіздері, жалғасы**

Басшылық: Компанияның тұрақты табыстылығы, операциялық қызметтен түсіп жатқан оң ақша түсімдері және елеулі айналымдық капитал – ақша қаражаттарына қатысты күтілетін қажеттіліктерді өтеудің жеткілікті кепілдігі – деп санайды. Компанияның қызметі бойынша болжалды бағаларға жүргізілген талдаудан, күрделі сипаттағы берешек мен міндеттемелерді өтегеннен, сондай-ақ сақтандыру қызметтеріне сұраныстың азаюы, операциялық және күрделі шығындардың артуы секілді болжалды жағымсыз салдарларды бағалағаннан кейін, басшылық Компанияның алдағы уақытта жұмысты жалғастыру үшін ресурстар жеткілікті деп санайды. Соған сәйкес, компания қаржылық есептілікті дайындау кезінде үздіксіз қызмет атқару қағидатын қолдануды жалғастырады.

1. **Негізгі өлшемдер**

Бұл қаржылық есептілік 9 ХҚЕС «Қаржылық құралдар»-ға сәйкес кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді және басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді, сондай-ақ 16 ХБЕС «Негізгі құралдар»-ға сәйкес қайта бағалау құны бойынша есептелетін негізгі құралдардың құрамындағы жерлерді, ғимараттарды және үйлерді қоспағанда, тарихи құн бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

1. **Функционалдық валюта және таныстырылым валютасы**

Қазақстанның ұлттық валютасы – Қазақстан теңгесі (бұдан әрі – «теңге») болып саналады, ол Компанияның функционалдық валютасы, сондай-ақ осы қаржылық есептілікті ұсыну валютасы болып саналады. Теңгемен берілген барлық қаржылық ақпарат мыңға дейін дөңгелектелген (бұдан әрі – «мың теңге»).

1. **Жаңа стандарттар мен түсініктемелерді қабылдау**

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания 2023 жылдың 1-қаңтарынан бастап күшіне енген келесідей стандарттар мен түзетулерді қолданды:

* 17 ХҚЕС «Сақтандыру келісімшарттары»;
* 9 ХҚЕС «Қаржылық құралдар». Бұл стандарт 2019 жылдың 1-қаңтарынан бастап күшіне енді, алайда 9 ХҚЕС «Қаржылық құралдарын» және 4 ХҚЕС «Сақтандыру келісімшарттарын» қолдануға қатысты түзетулер сақтандыру компанияларына осы стандартты қолдануды кейінгі қалдыруға рұқсат берді;
* бір операцияның нәтижесінде туындайтын активтер мен міндеттемелерге қатысты кейінге қалдырылған салық (12 ХҚЕС-қа түзетулер);
* Халықаралық салық реформасы – Екінші компоненттің үлігілік ережелері (ХҚЕС 12-ге түзетулер);
* Бухгалтерлік бағалауларды айқындау (8 ХБЕС-қа түзетулер);
* Есепке алу саясаты туралы ақпаратты ашу (1 ХБЕС-қа түзетулер).

Әсері 3-ескертпеде көрсетілген 17 ХҚЕС мен 9 ХҚЕС-ты қоспағанда, жоғарыда аталған стандарттар мен түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер еткен жоқ.

1. **Пайдалануға әлі қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсіндірулер**

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания жаңа жарияланған, бірақ күшіне әлі енбеген стандарттарды, түсіндірмелерді және соларға жасалған түзетулерді қолданбады. Аталған стандарттар мен түсіндірулер Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер етуі күтілмейді.

1. **Есептік бағалаулар мен жорамалдарды пайдалану**

Осы қаржылық есептілікті ХҚЕС сәйкес дайындау кезінде Компанияның басшылығы активтер мен міндеттемелерді көрсетуге және шартты активтер мен міндеттемелер туралы ақпаратты ашуға қатысты кәсіби пайымдауды, жорамалдауды және есептік бағалауларды пайдаланады. Пайымдаулар басшылықтың бұрынғы тәжірибесіне қатысты белгілі бір фактілер мен жағдайларды білуіне негізделген. Нақты нәтижелер осы бағалауға сәйкес келмеуі мүмкін.

Жорамалдар мен солардың негізінде жасалған есептік бағалауларға – оларды өзгерту қажеттілігіне қатысты тұрақты түрде талдау жасалып отырылады. Есептік бағалаулардағы өзгерістер – сол бағалаулар қайта қаралған есептік кезеңде және сол өзгерістерде қарастырылған барлық кейінгі кезеңдерде танылады.

Келесі ескертпелерде белгісіздікті бағалауды талап ететін негізгі салалар туралы және есепке алу саясатының ережелерін қолдану барысында жинақталған және қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға елеулі ықпал еткен ең маңызды пайымдаулар туралы ақпараттар қамтылған. Соған қарамастан, егер басқалай келісілмеген болса, басшылық осы факторлар алдағы 12 ай ішінде ақылға қонымды болжалды диапазонда ықпал ететін активтер мен міндеттемелер құнының едәуір өзгеруін күтпейді.

1. **Қаржылық есептілікті дайындаудың негіздері, жалғасы**

* 3-Ескертпе - Есепке алу саясатын өзгерту. Толық немесе жетілдірілген ретроспективалық тәсілді қолдану үшін жеткілікті ақылға қонымды және негізді ақпараттың болуын айқындау.
* 7-Ескертпе - Қаржылық активтердің құнсыздануынан келген залалдардың орнын толтыру. Күтілетін кредиттік залалдарға қатысты бағалау болжалды ақпаратты қамтитын әдіснаманың негізінде жүзеге асырылады.
* 9-Ескертпе - Табыс салығы. Салық органдары тексеруі мүмкін салықтық міндеттемелердің толықтығын немесе уақыт айырмашылығын іске асыру уақытын бағалау.
* 13 және 14-Ескертпе - Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер және басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер. Әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерге қатысты келесідей жорамалдар мен бағалаулар жасалды:

қаржылық активтерді классификациялау қолданылатын бизнес-модельдер мен қаржылық активтердің сипаттамаларына қарай жүзеге асырылады.

қаржылық активтердің белсенді нарықтағы бағалардың негізінде айқындалуы мүмкін әділ құнын бағалау мақсатында математикалық модельдерді қамтитын түрлі бағалау модельдері пайдаланылады. Ондай модельдердің шығыс деректері, егер қолдануға болатын болса, бақыланатын нарықтың негізінде айқындалады; олай болмаған жағдайда әділ құнды айқындай үшін пайымдауды қолдану қажет.

* 16-Ескертпе - Негізгі құралдар. Бағалау жердің, ғимараттар мен үйлердің әділ құнын, сондай-ақ активтердің пайдалы қызмет ету мерзімдерін айқындау кезінде жасалды.
* 18-Ескертпе - Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары. Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарына қатысты келесідей жорамалдар мен бағалаулар жасалды:

сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарының жіктілеуі: келісімшарт елеулі сақтандыру тәуекелін бере ме, жоқ па, және сақтандыру келісімшартында тікелей қатысу элементтері бар ма, соны бағалау;

сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын жинақтау кезеңі: келісімшарттар портфелін анықтау және бастапқы тану кезінде ауыртпалық туғызатын және кейіннен ауыр болу ықтималдығы жоқ келісімшарттар топтарын анықтау;

сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын бағалау: келісімшарттарды орындаудан түсетін ақша түсімдерін болжау үшін бұрынғы талаптар мен ақша түсімдерінің тенденцияларын пайдалану және қаржылық емес тәуекелдер мен келісімшарт бойынша қамтамасыз етілетін сақтандыру бірліктері үшін тәуекелді түзетуді бағалау әдістерін анықтау. Әрбір есептік күні бағалаулардың дұрыстығы қайта тексеріліп, есептеулерге өзгерістер енгізіледі;

дисконттау мөлшерлемесін бағалау: ұқсас мерзімдегі және валютадағы инвестициялық портфельдің сыйақы мөлшерлемелерінің орташа алынған мәнін пайдалану. Сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер мен міндеттемелерді тану және есепке алу үшін пайдаланылған дисконттау мөлшерлемесі 13.6% (2022: 15.8%) мөлшерінде анықталды.

* 19-Ескертпе - Жалға алу. Басшылық жалдау мерзімін ұзарту құқығын және қосымша қарыз қаражаттарын тартуды ескере отырып, күтілетін жалдау мерзімін бағалады;
* 22-Ескертпе - Қаржылық тәуекелдерді басқарудың мақсаттары мен саясаты. Әділ құнды талдау болашақ ақша түсімдерін және дисконттау мөлшерлемелерін бағалауға негізделген;
* 23-Ескертпе - Шартты және әлеуетті міндеттемелер. Бұл ақпаратты ашу басшылықтан міндеттемелерді бағалауды және болашақта ақша қаражатының шығу ықтималдығын анықтауды талап етеді.

1. **Есеп саясатын өзгерту**

Компания бастапқыда 2023 жылдың 1 қаңтарында басқа стандарттарға кейінгі кез келген түзетулерді қоса алғанда, 17 ХКЕС және 9 ХҚЕС-ты қолданды. Бұл стандарттар сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары мен қаржы құралдарының есебіне елеулі өзгерістер енгізді. Нәтижесінде, Компания белгілі бір салыстырмалы сомаларды қайта есептеді және 2022 жылғы 1 қаңтардағы күй-жай бойынша қаржылық жағдай туралы үшінші есепті ұсынды.

Төменде көрсетілген өзгерістерді қоспағанда, Компания 25-ескертпеде көрсетілген есеп алу саясатын осы қаржылық есептілікте ұсынылған барлық кезеңдерге дәйекті түрде қолданды.

1. **Есеп саясатын өзгерту, жалғасы**

17 ХҚЕС және 9 ХҚЕС-қа көшу нәтижесінде Компанияның есеп саясатындағы негізгі өзгерістердің сипаты мен салдары төменде жинақталған.

1. **17 ХҚЕС «Сақтандыру келісімшарттары»**

**Сақтандыру келісімшарттарын тану, бағалау және ұсыну**

17 ХҚЕС сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын тану, бағалау, ұсыну және ашу қағидаттарын белгілейді. Онда Компанияның келісімшарттарды орындау, келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін қаржылық емес тәуекел мен маржаға тәуекуелді айқын түзету нәтижесінде туындауы күтілетін / келешектегі ақша түсімдерінің көрсетілген құнын бағалау негізінде / келісімшарттардың топтарын өлшейтін модель ұсынылған.

17 ХҚЕС-қа сәйкес, әрбір есептік кезеңдегі сақтандыру кірісі Компания сыйақы алуды күтетін қызметтерге қатысты қалған өтем бойынша міндеттемелердің өзгеруін және сақтандыру келісімшарттарын сатып алудан түскен ақша түсімдерінің орнын толтыруға байланысты сыйлықақыларды бөлуді білдіреді. Сонымен қатар, инвестициялық құрамдас сақтандыру кірістері мен сақтандыру қызметтерінің шығыстарына енді қосылмайды.

Компания келісімшарттарды бағалауды жеңілдету үшін сыйлықақыны бөлу тәсілін барлық жағдайларда, мұндай тәсілді қолдану осы тәсілдің талаптарына сәйкес келмейтін жағдайларды қоспағанда, қолданады. Қалған өтемақы бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде сыйлықақыны бөлу тәсілі Компанияның бұрынғы бухгалтерлік есепке алу әдісіне ұқсас. Дегенмен, туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде Компания қазіргі уақытта болашақ ақша түсімдерін дисконттайды (олар шағымдар туындаған күннен бастап бір жыл немесе одан аз уақыт ішінде пайда болуы күтілетін жағдайларды қоспағанда) және қаржылық емес тәуекелге қатысты нақты тәуекелді түзетуді қамтиды.

Бұрын барлық сатып алу шығындары осындай шығындар кірістер мен шығыстарға енгізілгенге дейін тиісті сақтандыру келісімшарттарынан («кейінге қалдырылған аквизициялық шығындары») бөлек активтер ретінде танылды және ұсынылды. 17 ХҚЕС сәйкес сақтандыру активтерін сатып алудан түскен ақша түсімдері ғана тиісті сақтандыру шарттарын мойындағанға дейін ғана жеке активтер ретінде танылады және құнсыздануға тексеріледі. Бұл активтер келісімшарттардың тиісті портфелінің баланстық құнында көрсетіледі және тиісті келісімшарттар танылған кезде танылуы тоқтатылады.

Сақтандыруды қаржыландыру бойынша кірістер мен шығыстарды қоспағанда, қайта сақтандыру бойынша кірістер мен шығыстар енді біртұтас таза пайда немесе залал ретінде көрсетіледі. Бұрын қайта сақтандырушылардан өндірілген сомалар мен қайта сақтандыру бойынша шығыстар бөлек көрсетілген.

Компанияның 17 ХҚЕС сәйкес сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын есепке алатынын 25(6)- ескерпеден қараңыз.

**Ауысу**

17 ХҚЕС (IFRS)-қа көшу нәтижесінде туындаған есепке алу саясатындағы өзгерістер мүмкін болатын шамада толық ретроспективті тәсілді пайдалана отырып қолданылды. Толық ретроспективті тәсілге сәйкес 2022 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша Компания:

* сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының әрбір тобын 17 ХҚЕС әрқашан қолданғандай анықтады, мойындады және бағалады;
* құнсыздануды бағалау 2022 жылдың 1 қаңтарына дейін қолданылмағанын қоспағанда, сақтандыруды сатып алудан түскен ақша түсімдері үшін кез келген активтерді 17 ХҚЕС-та әрқашан қолданылғандай сәйкестендірді, мойындады және бағалады;
* 17 ХҚЕС-та әрқашан қолданылғанда болмайтын бұрын көрсетілген қалдықтарды тануын тоқтатқан. Оларға сақтандыру келісімшарттары бойынша сатып алуға бөлінген кейбір кейінге қалдырылған шығындар, сақтандыру дебиторлық және кредиторлық берешек, сондай-ақ қолданыстағы сақтандыру келісімшарттарына қатысты сақтандыру қорлары кіреді. 17 ХҚЕС сәйкес олар сақтандыру шарттарын бағалауға қосылады;
* 17 ХҚЕС-қа көшудің капиталға әсерін мойындады.

1. **Есеп саясатын өзгерту, жалғасы**
2. **9 ХҚЕС«Қаржы құралдары»**

**Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің жіктелуі**

9 ХҚЕС қаржылық активтерді жіктеудің: амортизацияланған құн бойынша бағаланатын, кірістер мен залалдар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын және басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын үш негізгі санатын қамтиды. 9 ХҚЕС-қа сәйкес қаржылық активтерді жіктеу, әдетте, бизнес-модельге, сол модельдің шеңберінде қаржылық актив басқарылады және оның ақша қаражаттары қозғалысының келісімшарттық сипаттамаларына негізделген. 9 ХҚЕС өтегенге дейін ұсталатын инвестицияларға, қарыздар мен дебиторлық берешектерге, сондай-ақ сату үшін қолда бар қаржылық активтерге қатысты 39 ХБЕС «Қаржы құралдары – тану және бағалау»-дың бұрынғы санттарын қолданбайды. 9 ХКЕС-қа сәйкес келісімшарттарға енгізілген, олардың негізгісі – 9 ХҚЕС-ты қолдану саласында қаржылық актив болып табылатын туынды қаржылық құралдар бөліп көрсетілмейді. Оның орнына жалпы жіктеу үшін гибридті қаржылық құрал бағаланады.

9 ХҚЕС-қа сәйкес қаржыдылқ құралдарды жіктеу бойынша Компанияның есепке алу саясаты 25(м)-ескертпеде көрсетілген.

9 ХҚЕС Компанияның қаржылық міндеттемелерді есепке алу саясатына елеулі әсер еткен жоқ.

**Қаржы активтерінің құнсыздануы**

9 ХҚЕС «келген залалдар» моделін 39 ХБЕС-та «күтілетін кредиттік залалдар» болжалды үлгісімен ауыстырады. Құнсызданудың жаңа моделі амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтеріне, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерге және жалдау бойынша дебиторлық берешекке қолданылады. 9 ХҚЕС бойынша кредиттік залалдар 39 ХБЕС-қа қарағанда ертерек танылады (25(m) ескертпені қараңыз).

**Ауысу**

9 ХҚЕС-қа көшу нәтижесіндегі есепке алу саясатындағы өзгерістер, төменде сипатталған жағдайларды қоспағанда, ретроспективті түрде қолданылады:

* Салыстырмалы кезеңдерді қайта қарау. Дегенмен, 2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша тану тоқтатылған қаржы құралдары туралы ақпарат салыстырмалы кезең үшін бұрынғыша 39 ХБЕС-қа сәйкес есеп беру жалғасуда.
* 2023 жылдың 1 қаңтары күні жағдай бойынша қолданыста болған фактілер мен мән-жайлар негізінде келесі бағалаулар жасалды.

соның шеңберінде қаржылық актив ұсталатын бизнес үлгісін анықтау;

табыс немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын белгілі бір қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің бұрынғы жіктелуін белгілеу және күшін жою;

басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын саудаға арналмаған белгілі бір инвестицияларды үлестік құралдарға белгілеу.

* 2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық активтің кредиттік тәуекелі төмен болса, Компания актив бойынша кредиттік тәуекел бастапқы таныған сәттен бастап айтарлықтай өспегенін анықтады.

1. **Бастапқы қолданудың әсері**

Төмендегі кестелерде 4 ХҚЕС пен 39 ХБЕС бойынша қаржылық жағдай туралы есептің баптары 2023 және 2022 жылғы 1 қаңтардағы 17 ХҚЕС пен 9 ХҚЕС-қа көшу кезінде 17 ХҚЕС пен 9 ХҚЕС-қа сәйкес баптармен салыстырулар көрсетілген.

1. **Есеп саясатын өзгерту, жалғасы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | 2022 | Қайта сыныптандыру | Бағалау | 2022, қайта есептелген |
| **АКТИВТЕР** | 4,223,076 | (1,109,767) |  | 3,113,309 |
| Қолма-қол ақша | 2,423,154 | — | (54,261) | 2,368,893 |
| Банктік депозиттер | 306,043 | (306,043) | — |  |
| Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек | 2,707,495 | — | — | 2,707,495 |
| Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несиелер | 287,175 | — | — | 287,175 |
| Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері | 45,143,774 | (45,143,774) | — | — |
| Сату үшін қолда бар қаржылық активтер | **—** | 45,143,774 | — | 45,143,774 |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері | 22,297,318 | (22,297,318) | — | — |
| Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар | **—** | 22,297,318 | (10,851) | 22,286,467 |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері | 1,151,853 | (1,151,853) | — | — |
| Табылмаған сыйлықақы резерві, қайта сақтандырушының үлесі | 331,303 | (331,303) | — | — |
| Шығындар резерві және залалдарды өтеуге арналған шығыстар, қайта сақтандырушының үлесі | **—** | 1,445,352 | (275,811) | 1,169,541 |
| Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер | 1,529,042 | — | — | 1,529,042 |
| Негізгі қорлар | 4,763 | - | — | **4,763** |
| Материалдық емес активтер | 340,564 | **-** | — | 340,564 |
| Табыс салығын алдын ала төлеу | — | — | 39,485 | 39,485 |
| Кейінге қалдырылған салық активі | 2,560,936 | (1,372,383) | — | 1,188,553 |
| Басқа активтер | **83,306,496** | **(2,825,997)** | **(301,438)** | **80,179,061** |
| **ЖАЛПЫ АКТИВТЕР** | 76,335 | (76,335) |  |  |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** | 7,614,786 | (7,614,786) | **-** | - |
| Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек | 3,308,531 | (3,308,531) | **-** | **-** |
| Табылмаған сыйлықақы резерві | **-** | 8,173,655 | (10,070) | 8,163,585 |
| Шығындар мен шағымдар бойынша шығындар резерві | 13,663 | **-** | (13,663) | — |
| Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер | 602,396 | **-** | 493 | 602,889 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі | **11,615,711** | **(2,825,997)** | **(23,240)** | **8,766,474** |
| Басқа міндеттемелер | 1,809,998 | — | — | 1,809,998 |
|  | (38,962) | **-** | **-** | (38,962) |
| **КАПИТАЛ ЖӘНЕ ҚОРЛАР** | 456,264 | **-** | **-** | 456,264 |
| Жарғылық капитал | (5,194,617) |  | 276,004 | (4,918,613) |
| Меншікті сатып алынған акциялар | 74,658,102 | **-** | (554,202) | 74,103,900 |
| Негізгі құралдарды қайта бағалауға арналған қор | **71,690,785** | **-** | **(278,198)** | **71,412,587** |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалауға арналған қор  Бөлінбеген табыс  **ЖАЛПЫ КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР** | **83,306,496** | **(2,825,997)** | **(301,438)** | **80,179,061** |

1. **Есеп саясатын өзгерту, жалғасы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | 2021 | Қайта сыныптандыру | Бағалау | 2021, қайта есептелген |
| **АКТИВТЕР** |  |  |  |  |
| Қолма-қол ақша | 14,123,433 | (7,005,050) | — | 7,118,383 |
| Банктік депозиттер | 18,624,396 | — | — | 18,624,396 |
| Сақтандыру бойынша дебиторлық берешек және |  |  |  |  |
| қайта сақтандыру | 140,139 | (140,139) | — | — |
| Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несиелер | 5,422,055 | — | — | 5,422,055 |
| Әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері |  |  |  |  |
| кірістер мен шығыстар арқылы құн | 416,956 | **—** | — | 416,956 |
| Сату үшін қолда бар қаржылық активтер | 33,071,008 | (33,071,008) | — | — |
| Әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері |  |  |  |  |
| басқа жиынтық кіріс арқылы құн | — | 33,071,008 | — | 33,071,008 |
| Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар | 18,969,176 | (18,969,176) | — | — |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері |  |  |  |  |
| құны | — | 18,969,176 | (7,334) | 18,961,842 |
| Табылмаған сыйлықақы резерві, қайта сақтандырушының үлесі | 680,131 | (680,131) | — | — |
| Шығындар резерві және шығындарды өтеуге арналған шығыстар, |  |  |  |  |
| қайта сақтандырушының үлесі | 88,108 | (88,108) | — | — |
| Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер | - | 699,082 | 68,683 | 767,765 |
| Негізгі қорлар | 1,362,966 | — | — | 1,362,966 |
| Материалдық емес активтер | 8,891 | **-** | — | 8,891 |
| Пайдалану құқығы активтері | 7,992 | — | **-** | 7,992 |
| Табыс салығын алдын ала төлеу | 795,884 | **-** | - | 795,884 |
| Кейінге қалдырылған салық активі | 25,288 | **-** | 23,818 | 49,106 |
| Басқа активтер | 7,292,144 | 6,809,678 | — | 14,101,822 |
| **ЖАЛПЫ АКТИВТЕР** | **101,028,567** | **(404,668)** | **85,167** | **100,709,066** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |  |  |  |  |
| Сақтандыру және сауда кредиторлық берешектері |  |  |  |  |
| қайта сақтандыру | 690,517 | (690,517) | — | **-** |
| Табылмаған сыйлықақы резерві | 3,316,617 | (3,316,617) | — | — |
| Шығындар мен шағымдар бойынша шығындар резерві | 4,243,925 | (4,243,925) | **-** | - |
| Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер | **-** | 7,848,779 | 187,772 | 8,036,551 |
| Басқа міндеттемелер | 122,774 | (2,388) | 2 | 120,388 |
|  | **8,373,833** | **(404,668)** | **187,774** | **8,156,939** |
| **КАПИТАЛ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТЕР** |  |  |  |  |
| Жарғылық капитал | 1,809,998 | **-** | **-** | 1,809,998 |
| Меншікті сатып алынған акциялар | (38,962) | **-** | **-** | (38,962) |
| Негізгі құралдарды қайта бағалауға арналған резерв | 262,125 | **-** | **-** | 262,125 |
| Бағаланған қаржы активтерін қайта бағалауға арналған резерв |  |  |  |  |
| басқа жиынтық арқылы әділ құны бойынша |  |  |  |  |
| ТАБЫС | 436,175 | — | 354,276 | 790,451 |
| Бөлінбеген пайда | 90,185,398 | — | (456,883) | 89,728,515 |
|  | **92,654,734** | **—** | **(102,607)** | **92,552,127** |
| **ЖАЛПЫ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР** | **101,028,567** | **(404,668)** | **85,167** | **100,709,066** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.** | **Сақтандыру бойынша кірістер** | | | | | | | |
|  | мың теңге | КАСКО | КҚИ АҚЖМ сақтандыру | Басқа міндетті сақтандыру | Мүлікті заладан және басқадан сақтандыру | Басқа көлікті, жүктерді және объектілерді сақтандыру | АҚЖ, ҚҚ және басқаны сақтандыру | Жалпы |
|  | **2023** | 2,713,634 |  |  |  |  |  | 2,713,634 |
|  | **Сыйлықты бөлу тәсілі бойынша бағаланбаған сақтандыру шарттары** | 19,540 | - | — | - | — | — | 19,540 |
|  | **Қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруі:** | 1,015,455 | — |  | — | — | — | 1,015,455 |
|  | Шарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін маржаның амортизациясы | 31,745 | — | — | - | — | — | 31,745 |
|  | Қаржылық емес тәуекелді түзетудегі өзгеріс | 3,584,188 | — | — | — | — | — | 3,584,188 |
|  | Күтілетін сақтандыру төлемдері және басқа да шығыстар бойынша ақша ағындарын қайта құру | 7,364,562 | 625,058 | 582,002 | 3,132,017 | 697,990 | 2,075,956 | 7,364,562  7,113,023 |
|  | Басқа | **7,364,562** | **625,058** | **582,002** | **3,132,017** | **697,990** | **2,075,956** | **14,477,585** |
|  | Күтілетін сатып алу шығындары үшін ақша түсімдерін орнына кеғлтіру | 641,983 |  |  |  |  |  | 641,983 |
|  | **Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын сақтандыру келісімшарттары** | (3,045) | - | - | - | — | — | (3,045) |
|  | **Сақтандыру бойынша жалпы табыс** | (28,075) |  | — |  | — | — | (28,075) |
|  | **2022, қайта есептелген** | 10,718 | — | - | — | — | — | 10,718 |
|  | **Сыйлықты бөлу тәсілі бойынша бағаланбайтын сақтандыру келісімшарттары** | 716,185 | — | — | — |  |  | 716,185 |
|  | Қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруі:  Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржаны амортизациялау  Қаржылық емес тәуекелге түзетулерді өзгерту  Күтілетін сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар бойынша ақша түсімдерінің орнын толтыру  **Сыйлықақыларды бөлу тәсіліне сәйкес бағаланатын сақтандыру келісімшарттары** | 1,337,766 | 544,175 | 523,747 | 1,076,639 | 740,334 | 2,397,901 | 1,337,766  5,282,796 |
|  | **Сақтандыру бойынша жалпы табыс** | **1,337,766** | **544,175** | **523,747** | **1,076,639** | **740,334** | **2,397,901** | **6,620,562** |

**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға Қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**

2022, мың теңге 2023 қайта есептелген

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сатып алу кезіндегі ақша ағындарының амортизациясы | 5,532,692 | 1,552,110 |
| Сақтандыру төлемдері және басқа да шығындар | 1,728,629 | 2,708,382 |
| Пайда болған талаптар бойынша міндеттемелердің өзгеруі | 183,632 | (1,051,922) |
|  | **7,444,953** | **3,208,570** |
| **6. Қаржылық кірістер мен шығыстар** |  |  |
|  |  | 2022, |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| Пайыздық табыс: |  |  |
| басқа тәсілдер арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері үшін |  |  |
| жалпы табыс | 3,037,377 | 2,872,369 |
| амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер үшін | 1,637,099 | 2,123,573 |
| кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несиелер үшін | 551,024 | 420,318 |
| банктік депозиттер бойынша | 206,519 | 215,976 |
| Дивидендтер бойынша кірістер | 22,775 | 18,999 |
|  | **5,454,794** | **5,651,235** |
| **7. Қаржылық активтердің құнсыздануынан келген залалдардың орнын толтыру** |  |  |
|  |  | 2022, |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| Банктік депозиттердің құнсыздануы | 24,494 |  |
| арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құнсыздануы |  |  |
| басқа да жиынтық табыс | (44,677) | (78,272) |
| Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің құнсыздануы | (4,126) | 3,517 |
|  | **(24,309)** | **(20,494)** |
| **8. Жалпы әкімшілік шығыстар** |  |  |
| мың теңге | 2023 | 2022 |
| Жалақы және жалақыдан алынатын салықтар | 473,164 | 365,344 |
| Тозу және өтемпұл | 146,925 | 136,839 |
| Кәсіби қызметтер | 88,219 | 85,159 |
| Жарнамалық шығындар | 45,374 | 129,953 |
| Жалға алу | 44,073 | 30,075 |
| Банктік және делдалдық қызметтер | 29,262 | 35,923 |
| Басқа | 34,685 | 94,804 |
|  | **861,702** | **878,097** |

1. **Табыс салығы**
2. **Табыс салығы бойынша шығыстар**

| 649,613  138,762 | 1,091,507  (55,796) |
| --- | --- |
| **788,375** | **1,035,711** |

Табыс салығы бойынша шығыстардың негізгі құрамдастары:

2022,

2023 қайта есептелген

Мың теңге

Корпоративтік табыс салығы

Уақыт айырмашылығының туындауы және қалпына келтіру

1. **Табыс салығы бойынша шығыстар**

Заңмен белгіленген салық ставкасы бойынша салық салынғанға дейінгі кіріске қолданылатын табыс салығы мен тиімді табыс салығының ставкасы бойынша табыс салығы бойынша шығыстарды салыстыру төменде келтірілген:

2022,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| **Салық салынғанға дейінгі табыс** | **7,957,252** | **9,379,213** |
| Салық табысының мөлшерлемесі | 20.0% | 20.0% |
| Қолданылатын мөлшерлеме бойынша есептелген табыс салығы | 1,591,450 | 1,875,843 |
| Мемлекеттік және листингілік бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс | (812,736) | (851,372) |
| Шегерілмейтін шығындар | 9,661 | 11,240 |
| **Табыс салығы бойынша шығыстар** | **788,375** | **1,035,711** |
| Табыс салығының тиімді мөлшерлемесі | 9.9% | 11.0% |

Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес мемлекеттік бағалы қағаздармен жасалатын операциялардан түсетін кірістерға корпоративтік табыс салығы салынбайды.

1. **Кейінге қалдырылған салық активі (міндеттемелер)**

Қаржылық есепте көрсетілген кейінге қалдырылған салық активтерінің (міндеттемелердің) сомалары:

2022,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері | (6,750) | (8,911) |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер | 167,106 | 55,162 |
| Негізгі құралдар | (67,306) | (66,271) |
| Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер | (225,877) | 49,103 |
| Басқа міндеттемелер | 12,374 | 10,402 |
|  | **(120,453)** | **39,485** |
| Қаржылық есептілікте көрсетілген кейінге қалдырылған активтің (міндеттеменің) қозғалысы: |  | 2022, |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| 1 қаңтарда | 39,485 | 49,106 |
| Кірістерға (шығыстарға) жатқызылған | (138,762) | 55,796 |
| Басқа жиынтық шығысқа жатқызылған | (21,176) | (65,417) |
| **31 желтоқсанда** | **(120,453)** | **39,485** |

23,338 мың теңге (2022 ж.: 56,506 мың теңге) сомасында негізгі құралдарды қайта бағалаудың салықтық әсері (16-ескертпені қараңыз) және басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің оң әділ құнын түзету 2.162 мың теңге сомасында (2022 8,911 мың теңге) басқа жиынтық табысқа жатқызылды.

1. **Табыс алығы бойынша алғы төлем**

Табыс салығын мерзімінен бұрын төлеу өткен жылдардағы табыс салығын және табыс көзінен ұсталған табыс салығын артық төлеуді білдіреді, ол болашақ табыс салығы бойынша шығыстарға есепке жатқызылуы мүмкін, сондай-ақ қайтарылуы мүмкін.

1. **Ақша қаражаттары**

**11.**

**12.**

| мың теңге  Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары  Кассадағы қолма-қол ақша  **Банктіке депозиттер**  мың теңге  Банктік депозиттер  Алуға арналған сыйақы  Күтілетін кредиттік залалдар бойынша қор  Күтілетін кредиттік залалдар бойынша қордың өзгеруі келесідей ұсынылған  мың теңге  1 қаңтарда  Есептелген  **31 желтоқсанда**  **Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несиелер**  2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында кері РЕПО келісімдері болды. Осы келісімдердің нысанасы 2024 жылғы қаңтарда (2022: 2023 жылғы қаңтарда) репо жабылу күні бар Ұлттық Қазақстанның ноталары болды.  мың теңге  Баланстық құн  Әділ құн  Табыстылық | 2023 | 2022 |
| --- | --- | --- |
| 164,938  9,665 | 3,104,964  8,345 |
| **174,603** | **3,113,309** |
| 2023 | 2022 |
| 4,385,488  23,696 | 2,413,224  9,930 |
| 4,409,184  (78,755) | 2,423,154  (54,261) |
| **4,330,429** | **2,368,893** |
| азом:  2023 | 2022 |
| 54,261  24,494 | 54,261 |
| **78,755** | **54,261** |
| 2023 2022 | |
| 31,029  31,067  16.24% | 2,707,495  2,712,563  17.08% |

1. **Табыс немесе шығыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер**

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері қазақстандық корпорациялардың қысқа мерзімді эмиссиялық бағалы қағаздарымен ұсынылған.

2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін табыс пен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан түскен кіріс 42,697 мың теңгені құрады (2022: залал 129,781 мың теңге).

1. **Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 2022, |
| мың теңге  **Қарыздық бағалы қағаздар:** | 2023 қайта есептелген |
| Корпоративтік облигациялар  Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің облигациялары  Алуға арналған пайыздар  **Үлестік бағалы қағаздар:** | 32,936,313 29,902,483  14,604,141 14,055,351  1,208,287 1,124,452 |
| Корпоративтік акциялар | 67,172 61,488  **48,815,913 45,143,774** |
| Ұзақ мерзімдік бөлігі  Ағымдағы бөлігі | 37,214,150 38,762,788  11,601,763 6,380,986 |

2022,

2023 қайта есептелген

2023 қайта есептелген

**Негізгі құралдар**

Мың теңге

1 қаңтарда

(Орны толтырылған) есептелген

**31 қаңтарда**

Күтілетін кредиттік залалдар қорының өзгеруі келесідей:

Мың теңге

Қазақстандық компаниялардың облигациялары

Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің облигациялары

Шетелдік корпорациялардың облигациялары

Алуға арналған пайыздар

Күтілетін кредиттік залалдар бойынша қор

Ұзақ мерзімді бөлігі

Ағымдағы бөлігі

**Амортизация құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері**

**15.**

2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде әділ құны бойынша басқа да жиынтық кіріс арқылы бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша залалдар 12,867 мың теңгені құрады (2022: 34,157 мың теңге).

Мың теңге

1 қаңтарда

Орны толтырылған

**31 желтоқсанда**

**Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер, жалғасы**

Компания корпоративтік акцияларды әділ құны бойынша басқа жиынтық табыс арқылы бағаланатын қаржылық активтер ретінде жіктеді, өйткені ол осы активтерді ұстаудың ұзақ мерзімді стратегиясын ұстанады.

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің баланстық құны күтілетін кредиттік шығындарға арналған қор сомасына азайтылмайды, оның өзгерісі төмендегідей:

**14.**

| 276,004  (44,677) | 354,276  (78,272) |
| --- | --- |
| **231,327** | **276,004** |

2022,

2023 қайта есептелген

| 9,482,438 | 8,684,175 |
| --- | --- |
| 9,132,035 | 8,880,384 |
| 2,927,868 | 4,224,145 |
| 540,804 | 508,614 |
| 22,083,145 | 22,297,318 |
| (6,725) | (10,851) |
| **22,076,420** | **22,286,467** |
| 7,995,583 | 10,325,684 |
| 14,080,837 | 11,960,783 |

| 10,851 | 7,334 |
| --- | --- |
| (4,126) | 3,517 |
| **6,725** | **10,851** |

2022,

**16.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Жер | Ғимараттар мен үйлер | Көлік құралдары | Компьютерлер мен оргтехника | Аяқталмаған құрылыс | Басқа | Жалпы |
| **Құны** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022 жылғы 1 қаңтарда | 219,552 | 1,110,865 | 6,106 | 42,807 | - | 59,497 | 1,438,827 |
| Түсім | - | - | - | 2,576 | - | 5,691 | 8,267 |
| Қайта бағалау | - | 170,780 | - | — | — | — | 170,780 |
| Шығу | — | — | — | (1.228) | — | (1,429) | (2,657) |
| 2022 жылғы 31 желтоқсанда | 219,552 | 1,281,645 | 6,106 | 44,155 | — | 63,759 | 1,615,217 |
| Түсім | — | - | - | 1,993 | 23,050 | 3,995 | 29,038 |
| Қайта бағалау | - | (10,056) | — | — | — | — | (10,056) |
| Шығу | — | — | — | (490) | — | (2,069) | (2,559) |
| 2023 жылғы 31 желтоқсанда | 219,552 | 1,271,589 | 6,106 | 45,658 | 23,050 | 65,685 | 1,631,640 |

**2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Негізгі құралдар, жалғасы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Жер | Ғимараттар мен үйлер | Көлік құралдары | Компьютерлер мен оргтехника | Аяқталмаған құрылыс | Басқа | Жалпы |
| **Тозу** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2022 жылғы 1 қаңтарда | **-** | 9,937 | 6,106 | 20,332 | **—** | 39,486 | 75,861 |
| Тозуды есептеу | — | 111,066 | — | 7,482 | **—** | 6,171 | 124,719 |
| Қайта бағалау | **-** | (111,748) | - | **—** | **—** | — | (111,748) |
| Шығу | **-** | - | - | (1,228) | **—** | (1,429) | (2,657) |
| 2022 жылғы 31 желтоқсанда | — | 9,255 | 6,106 | 26,586 | **—** | 44,228 | 86,175 |
| Тозуды есептеу | — | 128,164 | — | 7,839 | **—** | 7,625 | 143,628 |
| Қайта бағалау | **-** | (126,740) | - | **—** | **—** | — | (126,740) |
| Шығу | **-** | - | — | (490) | **—** | (1,756) | (2,246) |
| 2023 жылғы 31 желтоқсанда  **Баланстық құн** | — | 10,679 | 6,106 | 33,935 | **—** | 50,097 | 100,817 |
| 2022 жылғы 31 желтоқсанда | **219,552** | **1,272,390** | - | **17,569** | **—** | **19,531** | **1,529,042** |
| 2023 жылғы 31 желтоқсанда | **219,552** | **1,260,910** | - | **11,723** | **23,050** | **15,588** | **1,530,823** |

**Толығымен амортизацияланған активтер**

2023 жылдың 31-желтоқсанында пайдаланудағы толығымен амортизацияланған активтердің құны 52,008 мың теңгені құрады (2022: 51,434 мың теңге).

**Қайта бағалау**

Компания жылжымайтын мүліктің қаржылық жағдайы туралы есептік құнын оның әділ құнынан елеулі түрде айырмашылығы жоқтығына көз жеткізу үшін әрбір есепті күнде қарайды. Елеулі сәйкессіздіктер болған жағдайда қайта бағалау жүргізіледі, бірақ әр 3-5 жылда кемінде бір рет.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания тиісті бағалау тәжірибесі бар лицензиясы бар бағалаушы болып табылатын тәуелсіз бағалау компаниясы жүргізген бағалау нәтижелері бойынша жер учаскелерінің, ғимараттар мен үйлердің құнын қайта бағалайды.

Қайта бағалау күніндегі негізгі құралдардың әділ құны салыстырмалы және өзіндік құн тәсілдерінің комбинациясы арқылы анықталды және әділ құн иерархиясында 3-деңгей ретінде жіктеледі.

Қайта бағалау нәтижесінде Компания негізгі құралдарды қайта бағалаудан түскен табысты 116.684 мың теңге (2022: 282.528 мың теңге) сомасында таныды, басқа жиынтық табыстағы 23.338 мың теңге (2022: 56.506 мың теңге) сомасындағы кейінге қалдырылған табыс салығы шегеріліп тасталды. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қайта бағалаудың таза әсері негізгі құралдардың баланстық құнын 116,684 мың теңгеге (2022: 282,528 мың теңге) ұлғайтты.

Негізгі құралдарды қайта бағалау болмаған жағдайда олардың баланстық құны 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 884 096 мың теңгені (2022: 958 712 мың теңге) құрайтын еді.

| 1,959,598 | 1,109,767 |
| --- | --- |
| 125 | 23,604 |

1. **Басқа активтер**

2022,

2023 қайта есептелген

1,959,723 1,133,371

мың теңге

**Басқа қаржылық активтер**

Брокерлік шоттардағы ақша қаражаттары

Сақтандыру қызметке қатысы жоқ басқа дебиторлар

**17. Басқа активтер, жалғасы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | 2022, қайта есептелген |
| **Басқа қаржылық емес активтер** |  |  |
| Берілген аванстар | 117,938 | 19,277 |
| Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтар бойынша алғы төлем | 5,908 | 5,516 |
| Тауар-материалдық қор | 23,303 | 13,131 |
| Болашақ кезеңдердің шығыстары | 10,804 | 16,644 |
| Жұмыскерлердің берешектері | — | 614 |
|  | 157,953 | 55,182 |
|  | **2,117,676** | **1,188,553** |

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер | 2023  Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер | 2022, қайта есептелген | |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер | Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер |
| КАСКО | (13,677,805) | 14,779,596 | (566,480) | 2,867,770 |
| КҚИ АҚЖМ сақтандыру | - | 661,572 | - | 499,079 |
| Басқа міндетті сақтандыру | - | 434,343 | - | 375,499 |
| Мүлікті залалдан ж сақтандыру және басқа | - | 2,022,300 | - | 1,092,908 |
| Басқа көлікті, жүктерді және объектілерді сақтандыру | - | 130,284 | — | 53,899 |
| АҚЖ, ҚҚ және басқаларды сақтандыру | - | 2,265,256 | - | 3,274,430 |
| Қайта сақтандыру және басқа | (1,490,104) | - | (603,061) | — |
|  | **(15,167,909)** | **20,293,351** | **(1,169,541)** | **8,163,585** |

| 2023 | 2022, қайта есептелген |
| --- | --- |
| (8,981,786) | (1,489,455) |
| 9,154,408 | 1,742,174 |

Төменде есеп беру күнінен кейін 12 ай ішінде өтеуге жататын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелер берілген.

Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ

**MOORE**

**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**

**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары**

**(а) Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша қалдықтарды өзгерту**

КАСКО

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын Сақтандыру келісімшарттары**

Өтемдердің және туындаған залалдардың қалған бөлігі бойынша талдау

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | **2023** | | 2022, қайта есептелген  Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | |
| Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер |
|  | Жалпы |
| **1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттар бойынша міндеттемелер** | 2,600,942 | 266,828 | 2,867,770 | 82,889 | 11,258 | 94,147 |
| **Кірістер мен басқа кірістер және басқа жиынтық кірістер туралы есептегі өзгерістер** |  | | | | | |
| **Сақтандыру бойынша кірістер** | (7,364,562) | — | (7,364,562) | (1,337,766) | — | (1,337,766) |
| **Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**  Сақтандыру төлемдері және басқа шығыстар | — | 1,057,114 | 1,057,114 | — | 74,926 | 74,926 |
| Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау | 3,584,188 | - | 3,584,188 | 716,185 | — | 716,185 |
| Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту | — | 950,777 | 950,777 | — | 243,865 | 243,865 |
|  | 3,584,188 | 2,007,891 | 5,592,079 | 716,185 | 318,791 | 1,034,976 |
| **Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал** | (3,780,374) | 2,007,891 | (1,772,483) | (621,581) | 318,791 | (302,790) |
| Сақтандыру келісімшарттары бойынша таза қаржылық шығыстар | 1,336,071 | — | 1,336,071 | 137,451 | — | 137,451 |
| **Кірістер мен басқа кірістер және басқа жиынтық кірістер туралы есептегі жалпы өзгерістер** | (2,444,303) | 2,007,891 | (436,412) | (484,130) | 318,791 | (165,339) |
| **Ақша түсімдері**  Алынған сақтандыру сыйлықақылары | 24,576,354 | — | 24,576,354 | 5,322,824 |  | 5,322,824 |
| Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру қызметі үшін басқа шығыстар | — | (1,011,476) | (1,011,476) | — | (63,221) | (63,221) |
| Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері | (11,216,640) | — | (11,216,640) | (2,320,641) | — | (2,320,641) |
| **Жалпы ақша түсімдері** | 13,359,714 | (1,011,476) | 12,348,238 | 3,002,183 | (63,221) | 2,938,962 |
| **31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 13,516,353 | 1,263,243 | 14,779,596 | 2,600,942 | 266,828 | 2,867,770 |

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға  
Қаржылық есептілікке ескертпелер

**MOORE**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары**

**КАСКО**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын Сақтандыру келісімшарттары**

**Міндеттемелерді бағалау компоненттері бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Болашақ ақша қаражаттарының ағымдағы құнын бағалау | Қаржылық емес тәуекелге түзету | 2023 | | | | Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа | |
| Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа | Жалпы | Болашақ ақша қаражаттарының ағымдағы құнын бағалау | Қаржылық емес тәуекелге түзету |
|  | Жалпы |
| **1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 1,488,520 | 60,959 | 1,318,291 | 2,867,770 | 23,981 | 1,151 | 69,015 | 94,147 |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер Ағымдағы қызметтерге қатысты өзгерістер**  **Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаны амортизациялау** |  |  | (2,713,634) | (2,713,634) |  |  | (641,983) | (641,983) |
| **Қаржылық емес тәуекелге түзетулерді өзгерту** | - | (19,540) | - | (19,540) | — | 3,045 | - | 3,045 |
| **Тәжірибе негізінде өзгерту** | 9,914 | - | — | 9,914 | 92,283 | — | — | 92,283 |
| **Болашақ қызметтерге қатысты өзгерістер**  **Жыл ішінде алғашында танылған шарттар** | (8,120,143) | 229,264 | 7,890,879 |  | (1,783,421) | 53,141 | 1,730,280 |  |
| **Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалаудағы өзгерістер** | 110,760 | — | (110,760) | — | (39,734) | — | 39,734 | — |
| **Бұрынғы қызметтерге қатысты өзгерістер**  **Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту** | 950,777 | — | — | 950,777 | 243,865 | — | — | 243,865 |
| **Сақтандыру қызметінен келген (табыс)** | (7,048,692) | 209,724 | 5,066,485 | (1,772,483) | (1,487,007) | 56,186 | 1,128,031 | (302,790) |
| **Сақтандыру келісімшарттары бойынша таза қаржылық шығыстар** | 542,387 | 25,479 | 768,205 | 1,336,071 | 12,584 | 3,622 | 121,245 | 137,451 |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | (6,506,305) | 235,203 | 5,834,690 | (436,412) | (1,474,423) | 59,808 | 1,249,276 | (165,339) |
| **Ақша түсімдері** | 12,348,238 | — | — | 12,348,238 | 2,938,962 | — | — | 2,938,962 |
| **31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 7,330,453 | 296,162 | 7,152,981 | 14,779,596 | 1,488,520 | 60,959 | 1,318,291 | 2,867,770 |

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

**MOORE**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**КАСКО**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын Сақтандыру келісімшарттары**

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2023** | | | **2022, қайта есептелген** | | |
| **мың теңге** | Өтемнің қалған бөлігі бойынша активтер | Туындаған залалдар бойынша активтер  Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау  тәуекелге түзету | Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Туындаған залалдар бойынша активтер  Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау  тәуекелге түзету | Жалпы |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 қаңтардағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер** | **525,282** | **39,311** | **1,887** | **566,480** | **—** | **—** | - | **—** |
| **Төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу** | **(2,744,509)** | **—** | **—** | **(2,744,509)** | **(407,701)** | **—** | **—** | **(407,701)** |
| **Қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар**  **Сақтандыру төлемдері мен басқа шығындарды өтеу** | **—** | **827,331** | **—** | **827,331** | **—** | **32,460** | **—** | **32,460** |
| **Туындаған залалдар бойынша активтерді өзгерту** | **—** | **719,595** | **34,541** | **754,136** | **—** | **39,311** | **1,887** | **41,198** |
|  | **—** | **1,546,926** | **34,541** | **1,581,467** | **—** | **71,771** | **1,887** | **73,658** |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар**  **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша** | **(2,744,509)** | **1,546,926** | **34,541** | **(1,163,042)** | **(407,701)** | **71,771** | **1,887** | **(334,043)** |
| **таза қаржылық кірістер** | **1,040,523** | **—** | **—** | **1,040,523** | **34,899** | **—** | **—** | **34,899** |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | **(1,703,986)** | **1,546,926** | **34,541** | **(122,519)** | **(372,802)** | **71,771** | **1,887** | **(299,144)** |
| **Ақша түсімдері**  **Төленген сыйлықақылар** | **14,061,175** | **—** | **—** | **14,061,175** | **898,084** | **—** |  | **898,084** |
| **Алынған өтемақылар** | **—** | **(827,331)** | **—** | **(827,331)** | **—** | **(32,460)** | **—** | **(32,460)** |
| **Жалпы ақша түсімі** | **14,061,175** | **(827,331)** | **—** | **13,233,844** | **898,084** | **(32,460)** | **—** | **865,624** |
| **31 желтоқсандағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер** | **12,882,471** | **758,906** | **36,428** | **13,677,805** | **525,282** | **39,311** | **1,887** | **566,480** |

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылғы**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

**MOORE**

**18. Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**КАСКО**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланбайтын Сақтандыру келісімшарттары**

**Активтерді бағалау компоненттері бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | Қаржылық емес тәуекелге түзету | Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа | **2023**  Жалпы | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | Қаржылық емес тәуекелге түзету | **2022, қайта есептелген**  Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа договором | |
|  | **Жалпы** |
| **1 қаңтардағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер (міндеттемелер), нетто** | **(765,517)** | **35,443** | **1,296,554** | **566,480** | **—** | **—** |  | **—** |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер**  **Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаны амортизациялау** |  |  | **(2,405,511)** | **(2,405,511)** |  |  | **(330,158)** | **(330,158)** |
| **Қаржылық емес тәуекелге түзетуді өзгерту** |  | **(14,939)** | **—** | **(14,939)** | **—** | **(2,575)** | **—** | **(2,575)** |
| **Тәжірибе негізіндегі өзгерістер** | **537,813** | **-** | **—** | **537,813** | **(41,888)** | **—** | **—** | **(41,888)** |
| **Болашақ қызметтерге қатысты өзгерістер**  **Жыл ішінде алғашында танылған шарттар** | **(8,034,348)** | **217,146** | **7,817,202** |  | **(1,608,562)** | **35,669** | **1,572,893** | **—** |
| **Келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалаудағы өзгерістер** | **319,586** |  | **(319,586)** | **—** | **49,757** | **—** | **(49,757)** | **—** |
| **Бұрынғы қызметтерге қатысты өзгерістер**  **Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту** | **719,595** | **—** | **—** | **719,595** | **40,578** | **—** | **—** | **40,578** |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар** | **(6,457,354)** | **202,207** | **5,092,105** | **(1,163,042)** | **(1,560,115)** | **33,094** | **1,192,978** | **(334,043)** |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза қаржылық кірістер** | **259,389** | **21,303** | **759,831** | **1,040,523** | **(71,026)** | **2,349** | **103,576** | **34,899** |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | **(6,197,965)** | **223,510** | **5,851,936** | **(122,519)** | **(1,631,141)** | **35,443** | **1,296,554** | **(299,144)** |
| **Ақша түсімдері** | **13,233,844** | **-** | **-** | **13,233,844** | **865,624** | **—** | **-** | **865,624** |
| **31 желтоқсандағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер (міндеттемелер), нетто** | **6,270,362** | **258,953** | **7,148,490** | **13,677,805** | **(765,517)** | **35,443** | **1,296,554** | **566,480** |

**MOORE**

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ  
2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға  
Қаржылық есептілікке ескертпелер

**18. Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**КҚИ АҚЖМ сақтандыру**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын Сақтандыру келісімшарттары**

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

мың теңге

**1 қаңтардағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер**

**Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер**

**Сақтандыру бойынша кірістер**

**Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**

Сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар

Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту

**Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал**

**Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер**

**Ақша түсімдері**

Алынған сақтандыру сыйлықақылары

Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру қызметтеріне басқа шығындар

Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдер

**Жалпы ақша түсімі**

**31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | 2023 |  | 2022, қайта есептелген  Туындаған міндеттемелер бойынша залалдар | | |
| Өтемнің қалған бөлігі бойынша активтер | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Жалпы |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 202,833 | 222,399 | 73,847 | 499,079 | 210,892 | 318,850 | 137,753 | 667,495 |
|  | | | | | | | |
| (625,058) | — | — | (625,058) | (544,175) | — | — | (544,175) |
| — | 432,421 | — | 432,421 |  | 419,500 |  | 419,500 |
| 193,606 | — | — | 193,606 | 165,665 | — | — | 165,665 |
| — | 11,173 | 25,099 | 36,272 | — | (96,451) | (63,906) | (160,357) |
| 193,606 | 443,594 | 25,099 | 662,299 | 165,665 | 323,049 | (63,906) | 424,808 |
| (431,452) | 443,594 | 25,099 | 37,241 | (378,510) | 323,049 | (63,906) | (119,367) |
| (431,452) | 443,594 | 25,099 | 37,241 | (378,510) | 323,049 | (63,906) | (119,367) |
| 766,566 | — | - | 766,566 | 540,053 | - | - | 540,053 |
| — | (432,421) | — | (432,421) | — | (419,500) |  | (419,500) |
| (208,893) | — | — | (208,893) | (169,602) | — | — | (169,602) |
| 557,673 | (432,421) | — | 125,252 | 370,451 | (419,500) | — | (49,049) |
| 329,054 | 233,572 | 98,946 | 661,572 | 202,833 | 222,399 | 73,847 | 499,079 |

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

**MOORE**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**Басқа міндетті сақтандыру**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын Сақтандыру келісімшарттары**

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | 2023 |  | 2022, қайта есептелген  Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | |
| **мың теңге** | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Жалпы |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 қаңтардағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | **346,489** | 27,638 | **1,372** | **375,499** | **324,735** | **242,953** | **1,327** | **569,015** |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер** |  | | | | | | | |
| **Сақтандыру бойынша кірістер** | **(582,002)** | **—** | **—** | **(582,002)** | **(523,747)** | **—** | **—** | **(523,747)** |
| **Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**  **Сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар** | **—** | **10,273** |  | **10,273** | **—** | **13,795** |  | **13,795** |
| **Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау** | **50,283** | **-** | **-** | **50,283** | **41,956** | **—** | **—** | **41,956** |
| **Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту** | **-** | **4,139** | **3,305** | **7,444** | **—** | **(213,877)** | **45** | **(213,832)** |
|  | **50,283** | **14,412** | **3,305** | **68,000** | **41,956** | **(200,082)** | **45** | **(158,081)** |
| **Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал** | **(531,719)** | **14,412** | **3,305** | **(514,002)** | **(481,791)** | **(200,082)** | **45** | **(681,828)** |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | **(531,719)** | **14,412** | **3,305** | **(514,002)** | **(481,791)** | **(200,082)** | **45** | **(681,828)** |
| **Ақша түсімдері**  **Алынған сақтандыру сыйлықақылары**  **Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру** | **635,050** | **-** | **-** | **635,050** | **552,564** | **-** | **-** | **552,564** |
| **қызметтеріне басқа шығындар** | **—** | **(10,273)** | **—** | **(10,273)** | **—** | **(15,233)** | **—** | **(15,233)** |
| **Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері** | **(51,931)** | **—** | **-** | **(51,931)** | **(49,019)** | **—** | **—** | **(49,019)** |
| **Жалпы ақша түсімі** | **583,119** | **(10,273)** | **-** | **572,846** | **503,545** | **(15,233)** | **—** | **488,312** |
| **31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | **397,889** | **31,777** | **4,677** | **434,343** | **346,489** | **27,638** | **1,372** | **375,499** |

**i**

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**Мүлікті залалдан сақтандыру және басқа**

Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын сақтандыру келісімшарттары

Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | **2023** | | **2022,** қайта есептелген | | |
| Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | Жалпы |
| Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету |
| **1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 701,437 | 369,798 | 21,673 | 1,092,908 | 585,224 | 47,636 | 21,863 | 654,723 |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сақтандыру бойынша кірістер** | (3,132,017) | — | — | (3,132,017) | (1,076,639) | — | — | (1,076,639) |
| **Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**  Сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар | — | 103,338 | — | 103,338 | — | 49,795 | — | 49,795 |
| Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау | 1,277,089 | — | - | 1,277,089 | 123,270 | — | — | 123,270 |
| Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту | — | 131,266 | (17,596) | 113,670 | — | 322,162 | (190) | 321,972 |
|  | 1,277,089 | 234,604 | (17,596) | 1,494,097 | 123,270 | 371,957 | (190) | 495,037 |
| **Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал** | (1,854,928) | 234,604 | (17,596) | (1,637,920) | (953,369) | 371,957 | (190) | (581,602) |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | (1,854,928) | 234,604 | (17,596) | (1,637,920) | (953,369) | 371,957 | (190) | (581,602) |
| **Ақша түсімдері**  Алынған сақтандыру сыйлықақылары  Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру | 4,774,199 | - | - | 4,774,199 | 1,466,508 | - | — | 1,466,508 |
| қызметтеріне басқа шығындар | — | (103,338) | — | (103,338) | — | (49,795) | — | (49,795) |
| Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері | (2,103,549) | — | — | (2,103,549) | (396,926) | — | — | (396,926) |
| **Жалпы ақша түсімі** | 2,670,650 | (103,338) | — | 2,567,312 | 1,069,582 | (49,795) |  | 1,019,787 |
| **31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 1,517,159 | 501,064 | 4,077 | 2,022,300 | 701,437 | 369,798 | 21,673 | 1,092,908 |

«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ  
2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылғыҚаржылық есептілікке ескертпелер

**IMOORE**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**Басқа көліктерді, жүктерді және объектілерді сақтандыру**

Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын сақтандыру келісімшарттары

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | 2023 | | **2022,**  Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | қайта есептелген  Жалпы |
| Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер |
| Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету |
| **1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 21,310 | 30,503 | 2,086 | 53,899 | 691,882 | 38,694 | 2,685 | 733,261 |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер** |  | | | | | | | |
| **Сақтандыру бойынша кірістер** | (697,990) | — | — | (697,990) | (740,334) | — | — | (740,334) |
| **Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**  **Сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар** | — | 14,263 | — | 14,263 | — | 21,156 | — | 21,156 |
| **Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау** | 109,078 | — | — | 109,078 | 156,143 | — | — | 156,143 |
| **Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту** | — | 8,186 | 4,187 | 12,373 | — | (8,191) | (599) | (8,790) |
|  | 109,078 | 22,449 | 4,187 | 135,714 | 156,143 | 12,965 | (599) | 168,509 |
| **Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал** | (588,912) | 22,449 | 4,187 | (562,276) | (584,191) | 12,965 | (599) | (571,825) |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | (588,912) | 22,449 | 4,187 | (562,276) | (584,191) | 12,965 | (599) | (571,825) |
| **Ақша түсімдері**  **Алынған сақтандыру сыйлықақылары** | 773,474 | — | — | 773,474 | 17,501 | - | - | 17,501 |
| **Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру қызметтеріне басқа шығындар** | — | (14,263) | — | (14,263) | — | (21,156) |  | (21,156) |
| **Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері** | (120,550) | — | — | (120,550) | (103,882) | — | — | (103,882) |
| **Жалпы ақша түсімі** | 652,924 | (14,263) | — | 638,661 | (86,381) | (21,156) | — | (107,537) |
| **31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер** | 85,322 | 38,689 | 6,273 ~~-•■■-.- V~~ | 130,284 | 21,310 | 30,503 | 2,086 | 53,899 |

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

**18. Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**АҚЖ, ҚҚ және басқаларды сақтандыру**

**Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын сақтандыру келісімшарттары**

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | 2023  Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттемелер | 2022,  Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер | | **қайта есептелген**  Жалпы |
| Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету | Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау | тәуекелге түзету |
| 813,695 | 2,359,689 | 101,046 | 3,274,430 | 1,622,395 | 3,604,390 | 91,125 | 5,317,910 |
|  | | | | | | | |
| (2,075,956) | — | — | (2,075,956) | (2,397,901) | — | — | (2,397,901) |
| — | 111,220 | — | 111,220 |  | 2,129,210 |  | 2,129,210 |
| 318,448 | — | — | 318,448 | 348,891 | — | — | 348,891 |
| — | (983,465) | 46,561 | (936,904) | — | (1,244,701) | 9,921 | (1,234,780) |
| 318,448 | (872,245) | 46,561 | (507,236) | 348,891 | 884,509 | 9,921 | 1,243,321 |
| (1,757,508) | (872,245) | 46,561 | (2,583,192) | (2,049,010) | 884,509 | 9,921 | (1,154,580) |
| (1,757,508) | (872,245) | 46,561 | (2,583,192) | (2,049,010) | 884,509 | 9,921 | (1,154,580) |
| 2,028,704 | — | - | 2,028,704 | 1,463,390 | - | - | 1,463,390 |
|  | (111,220) | — | (111,220) | — | (2,129,210) |  | (2,129,210) |
| (343,466) | — | — | (343,466) | (223,080) | — | — | (223,080) |
| 1,685,238 | (111,220) | — | 1,574,018 | 1,240,310 | (2,129,210) | — | (888,900) |
| 741,425 | 1,376,224 | 147,607 | 2,265,256 | 813,695 | 2,359,689 | 101,046 | 3,274,430 |

**мың теңге**

**1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер**

**Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер**

**Сақтандыру бойынша кірістер**

**Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар**

**Сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар**

**Аквизициялық ақша түсімдерін амортизациялау Туындаған залалдар бойынша міндеттемелерді өзгерту**

**Сақтандыру қызметінен келген (табыс) залал**

**Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер**

**Ақша түсімдері**

**Алынған сақтандыру сыйлықақылары**

**Төленген сақтандыру төлемдері және сақтандыру қызметтеріне басқа шығындар**

**Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері**

**Жалпы ақша түсімі**

**31 желтоқсандағы сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер**

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**  
**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**  
**Қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**

**Басқа қайта сақтандыру**

Сыйлықақыны бөлу негізіндегі тәсілге сәйкес бағаланатын қайта сақтандыру келісімшарттары

**Қалған өтемдер мен туындаған залалдар бойынша талдау**

2023 **2022,қайта есептелген**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Өтемнің қалған бөлігі бойынша активтер | Туындаған залалдар бойынша активтер  Болашақ ақша түсімдерінің  ағымдағы  құнын тәуекелге  бағалау түзету | | Жалпы | Өтемнің қалған бөлігі бойынша активтер | Туындаған залалдар бойынша активтер  Болашақ ақша түсімдерінің  ағымдағы  құнын тәуекелге  бағалау түзету | | **Жалпы** |
| **1 қаңтардағы сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер**  **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі өзгерістер** | 318,465 | 284,596 | — | 603,061 | 679,657 | 88,108 | — | 767,765 |
| **Төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу** | (1,734,174) | \_ | — | (1,734,174) | (1,275,113) | — | — | (1,275,113) |
| **Қайта сақтандырушыларға өтелетін сомалар**  **Туындаған залалдар бойынша активтердің өзгерісі** | — | 51,278 | — | 51,278 |  | 196,488 | — | 196,488 |
|  | — | 51,278 | — | 51,278 | — | 196,488 | — | 196,488 |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар** | (1,734,174) | 51,278 | — | (1,682,896) | (1,275,113) | 196,488 | — | (1,078,625) |
| **Кірістер мен шығыстар және басқа жиынтық табыс туралы есептегі жалпы өзгерістер** | (1,734,174) | 51,278 |  | (1,682,896) | (1,275,113) | 196,488 | — | (1,078,625) |
| **Ақша түсімдері**  **Төленген сыйлықақылар** | 2,569,939 | — | — | 2,569,939 | 913,921 |  | — | 913,921 |
| **Жалпы ақша түсімдері** | 2,569,939 | — | — | 2,569,939 | 913,921 | — | «а» | 913,921 |
| **31 желтоқсандағы қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер** | 1,154,230 | 335,874 | - | 1,490,104 | 318,465 | 284,596 | '^^^^^^= | 603,061 |

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары, жалғасы**
2. **Жыл ішінде бастапқыда танылған келісімшарттардың әсері**

Кестелерде сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын бастапқыда танумен байланысты бағалау құрамдастары үшін салдарлар туралы ақпарат берілген, олар жыл ішінде сыйлықақыны бөлу тәсіліне сәйкес бағаланбайды.

| 7,008,098  10,883,023 | 1,475,595  2,141,873 |
| --- | --- |
| 17,891,121 (26,011,264)  229,264  7,890,879 | 3,617,468  (5,400,889)  53,141  1,730,280 |
| - | - |

**Сақтандыру келісімшарттары**

2022,

2023 қайта есептелген

мың теңге

Төленуі тиіс сақтандыру төлемдері мен басқа шығыстар

Аквизициялық шығыстар бойынша ақша түсімдері

Болашақ ақша шығыстарының келтірілген құнын бағалау

Болашақ ақша кірістерінің келтірілген құнын бағалау

Қаржылық емес тәуекелге түзету

Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржа

Бастапқы тану кезінде танылған залалдар

**Қайта сақтандыру келісімшарттары**

2022,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| Болашақ ақша кірістерінің келтірілген құнын бағалау | (13,409,202) | (2,464,466) |
| Болашақ ақша шығыстарының келтірілген құнын бағалау | 5,374,854 | 855,904 |
| Қаржылық емес тәуекелге түзету | 217,146 | 35,669 |
| Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржа | 7,817,202 | 1,572,893 |
| Бастапқы тану кезінде танылған залалдар | - | - |

1. Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржа

Кестеде сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша есептік күннен кейін танылатын, сыйлықақыны бөлу тәсіліне сәйкес бағаланбайтын кірістер немесе шығыстар бойынша ақпарат берілген.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | 1 жылдан аз | 1 жылдан 3 жылға дейін | 3 жылдан астам | Жалпы |
| **2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша** |  |  |  |  |
| Сақтандыру келісімшарттары | 2,580,119 | 2,896,337 | 1,676,525 | 7,152,981 |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары | (2,578,499) | (2,894,518) | (1,675,473) | (7,148,490) |
|  | **1,620** | **1,819** | **1,052** | **4,491** |
| **2022 жылғы 31 желтоқсанда, қайта есептелген** |  |  |  |  |
| Сақтандыру келісімшарттары | 542,510 | 487,245 | 288,536 | 1,318,291 |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары | (533,565) | (479,211) | (283,778) | (1,296,554) |
|  | **8,945** | **8,034** | **4,758** | **21,737** |

1. **Жалға алу**

Компания офистерді жалға алады. Жалға алу келісімшарттары әдетте 12 ай немесе одан аз мерзімдегі белгіленген кезеңдерге жасалады, бірақ ұзартылып отырылады. Жалға алу келісімшарттарында жалға берушіге тиесілі жалға алынатын активтерге қатысты қорғаныс шараларын қоспағанда, ерекше шарттар (ковенанттар) қамтылмайды. Жалға алынатын активтерді субжалға беруге немесе кепілзаттық қамтама ретінде пайдалануға болмайды.

Компания практикалық сипаттағы жеңілдетулерді қолданады және пайдалану құқығындағы активтерді және жалға алу келісімшарттары үшін құны төмен немесе 12 ай және одан аз мерзімге қысқа мерзімді жалға алу түріндегі жалдау міндеттемелерін мойындамайды. Аталған жалға алу келісімшарттары бойынша жалдау төлемдері кірістер мен шығыстар есептерінде жалдау мерзімінің ішінде теңдей негізде көрсетіледі. (8-ескертпені қараңыз)

1. **Басқа міндеттемелер**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | 2022 |
| **Басқа қаржылық міндеттемелер** |  |  |
| Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар | 50,574 | 46,810 |
| Жеткізушілер мен мердігерлер алдындағы кредиторлық берешек | 28,188 | 34,637 |
| ұмыскерлердің алдындағы кредиторлық берешек | 27,482 | 39 |
| «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-ның алдындағы берешек | 551 | 1,141 |
|  | 106,795 | 82,627 |
| **Басқа қаржылық міндеттемелер** |  |  |
| Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, төлеу тиіс салықтар | 44,707 | 519,581 |
| Басқалар | 2,201 | 681 |
|  | 46,908 | 520,262 |
|  | **153,703** | **602,889** |

1. **Капитал мен қор**
2. **Акционерлік капитал**

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсанда акционерлік капитал жалпы сомасы 1, 809,988 мың теңге мөлшеріндегі 5,110 дана (2022: 5,110 дана) жай акциядан құралды. Барлық акциялар шығарылған, тіркелген және толығымен төленген. Компанияның бір акциясының номиналды құны – 354,207 теңгені құрайды.

Компанияның меншікті сатып алынған акциялары – жалпы сомасы 38,962 мың теңгені құрайтын 110 жай акциядан құралған.

1. **Негізгі құралдарды қайта бағалауға бөлінген қор**

Негізгі құралдарды қайта бағалауға бөлінген қор, табыс салығын шегеріп тастағанда, негізгі құралдардың құрамындағы жерлерді, ғимараттарды және үйлерді қайта бағалау құнын қамтиды.

Табыс салығын шегеріп тастағанда, негізгі құралдардың әділ құнын оң түзету – 93,346 мың теңгені құрады (2022: 226,022 мың теңге) 9 және 16-ескертпені қараңыз).

1. **Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалауға бөлінген қор**

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалауға арналған қор, табыс салығын шегеріп тастағанда өзгерісі басқа жиынтық табыс (залал) құрамында есепке алынатын қаржылық активтердің әділ құнын оң және теріс түзетуді қамтиды. Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес мемлекеттік бағалы қағаздармен жасалатын операциялардан түсетін кірістерға корпоративтік табыс салығы салынбайды, сондықтан табыс салығын нөлге тең (9(а) ескертпені қараңыз).

2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылы Табыс салығын шегеріп тастағанда, Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтердің әділ құнын оң түзету – 1,709,811 мың теңгені (2022: теріс түзету – 5,709,064 мың теңге) құрайды.

1. **Дивидендтер**

2023 жылы Компания 5,585,000 мың теңге (2022: 24,000,000 мың теңге) мөлшерінде дивидендтер есептеді және төледі.

1. **Қаржылық активтерді басқару мақсаты мен саясаты**

**(а) Шолу**

Тәуекел – Компания қызметінің ажыратылмас бөлігі болып саналады. Компания тұрақты түрде айқындау, бағалау және мониторинг жүргізу барысында, сондай-ақ тәуекел лимиттерін және ішкі бақылаудың басқа шараларын белгілеу арқылы тәуекелдерді басқарып отырады. Тәуекелдерді басқару жосығы Компанияның тұрақты табыстылығын ұстап отыру үшін шешу мәнге ие және Компанияның әрбір қызметкері өзінің міндеттеріне байланысты тәуекелдер үшін жауапты болады.

Қаржылық құралдарды пайдалану – Компанияны келесідей тәуекел түрлеріне ұшыратады:

* сақтандыру тәуекелі;
* кредиттік тәуекел;
* өтімділік тәуекелі;
* инвестициялық тәуекел;
* нарықтық тәуекел;
* валюталық тәуекел

Тәуекелдерді тәуелсіз бақылау – ортаны, технологияларды немесе саланы өзгерту секілді қызметті жүргізу тәуекелін жатпайды. Мұндай тәуекелдерді Компания стратегиялық жоспарлау жосығы барысында бақылап отырады.

**Тәуекелдерді басқару құрылымы**

Тәуекелдерді анықтау және оларды бақылау үшін жалпы жауапкершілік Директорлар кеңесіне жүктеледі, алайда жекелеген тәуелсіз органдар да бар. Ол органдар тәуекелдерді басқару және бақылау үшін жауапты болады: Ішкі аудит қызметі, Компания басқармасы, Активтер мен пассивтерді басқару кеңесі, Андеррайтинг кеңесі және тәуекелдерді басқару бөлімшелері.

**Директорлар кеңесі**

Компанияның Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқаруға қойылатын жалпы тәсіл үшін, тәуекелдерді басқару стратегиясы мен принциптерін бекіту үшін жауапты болады. Ішкі аудит қызметі тексеріс нәтижелерін басшылық талдайды және өзінің қорытындысы мен ұсыныстарын Директорлар кеңесіне береді. Директорлар кеңесі, сақтандыру қорларында қайта сақтандырушының үлесі болып саналатын активтерді қоспағанда, сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтандыру сомасы Компанияның активтері сомасының 25%-нан асатын ірі мәмілелер жасау туралы шешімдер қабылдайды.

**Ішкі аудит қызметі**

Ішкі аудит қызметі тәуекелдер бөлігінде келесілерді жүзеге асырады:

* Компания қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау жүйесінің сәйкестігін және тиімділігін бағалау, бөлімшелерге жүктелген қызметтер мен міндеттерді олардың орындау жағдайы туралы уақытылы және сенімді ақпаратпен қамтамасыз ету, сондай-ақ жұмысты жақсарту бойынша ықпалды және тиімді ұсыныстар беру;
* Директорлар кеңесі ішкі бақылаудың адекватты жүйесінің болуын және қызмет атқаруын қамтамасыз ету бойынша қызметті атқаруы кезінде туындайтын мәселерді ішкі бақылау жүйесінің жағдайын объективті бағалау және соларды жетілдіру бойынша ұсыныстар беру арқылы шешу.

**Басқарма**

Басқарма тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін құру және сол жүйені оперативті басқару үшін жауапты.

1. **Қаржылық тәуекелдерді басқару мақсаты мен саясаты, жалғасы**

**Активтер мен пассивтерді басқару кеңесі**

Активтер мен пассивтерді басқару кеңесі қайтарымдылық, диверсификация, пайдалылық, өтімділік принциптерін ескере отырып, инвестициялық саясат әзірлейді:

* қайтарымдылық принципі – активтерді ықтимал шығындарды азайту немесе болдырмау мақсатында орналастыру тәуекелдерін тиімді бағалауды білдіреді;
* инвестицияларды диверсификациялау принципі – инвестициялық портфельдің максималды тұрақтылығына қол жеткізу, қандай да бір қаржылық құралдардың басымдылығына, активтердің аймақтық, салалық және басқа шоғырлануына жол бермеу мақсатында тәуекелдерді бөлуді білдіреді.

**Андеррайтинговый совет**

Андеррайтингілік кеңес андеррайтинг талаптарын белгілейді және бекітеді, қабылданған тәуекелдерді сайма-сай бағалауды қадағалайды және егер жеке жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) келісімшарты бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) сомасы, сақтандыру қорларында қайта сақтандырушының үлесі болып саналатын активтерді шегеріп тастағанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерінің 25%-ынан асып кетсе, ірі тәуекелдерді қабылдауға алдын ала рұқсат береді.

Компанияның Андеррайтингілік кеңесі тәуекелдерді басқару бөлігінде келесілерді жүзеге асырады:

* Директорлар кеңесі белгілеген лимиттер шегінде андеррайтингілік шешімдерді қабылдау;
* Қабылданған тәуекелдерді сайма-сай бағалауды бақылау;
* Сақтандыруға қабылданған объектілер мен тәуекелдер бойынша сайма-сай сақтандыру тарифін қамтамасыз ету;
* Сақтандыруға қабылданған тәуекелдер бойынша сақтандыру шарттарын белгілеу;
* Белгілі бір уақыт аралығында жасалған сақтандыру келісімшарттары бойынша алынған нетто-сыйлықақылар мен төленген сақтандыру төлемдері арасындағы оң айырмашылықты (ықтимал критерийлерін ескере отырып) арттыруды қамтамасыз ету;
* Сақтандыру келісімшартына енгізілетін негізгі және қосымша шарттардың тізбесін белгілеу.

**Тәуекелдерді басқару**

Тәуекелдерді басқару бөлімшесі тәуекелдерді басқару жүйесін әзірлеу және жетілдіру, сондай-ақ тәуекелдерге жүйелі түрде мониторинг жүргізу үшін жауап береді. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі Активтер мен міндеттемелерді басқару комитетінің, Андеррайтингілік кеңестің және Компания Басқармасының мәжілістеріне қатысады.

Тәуекелдерді басқару жүйесі келесі төрт негізгі элементтен тұратын процесс болып табылады:

* тәуекелді сәйкестендіру;
* тәуекелді өлшеу;
* тәуекелді бақылау;
* тәуекелге мониторинг жүргізу.

Тәуекелдерді басқару әртүрлі шараларды қолдану арқылы жүзеге асырылады, бұл белгілі бір дәрежеде тәуекел оқиғасының болуын болжауға және тәуекел деңгейін төмендету бойынша уақытылы шаралар қабылдауға мүмкіндік береді. Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің мақсаты – тиімді рәсімдерді ұйымдастыру және басқарудың тиімді механизмін іске асыру арқылы сақтандыру қызметінің тиімділігі мен тұрақтылығын арттыру, кірістілікті оңтайлы тәуекел-кіріс арақатынасы негізінде барынша арттыру, сондай-ақ Компанияға ықтималды факторлардың әсерінен туындайтын ықтимал шығындарды шектеу.

**Тәуекелдерді бағалау жүйелері және тәуекел туралы ақпаратты беру**

Компанияның тәуекелдері қалыпты қызмет барысында орын алуы ықтимал болжамды шығындар мен статистикалық модельдер негізінде ең жоғары ықтимал шығындарды бағалайтын әдістер көмегімен бағаланады. Бұл модельдер өткен тәжірибеден алынған және экономикалық жағдайларды ескере отырып түзетілген ықтималдық мәндерін пайдаланады. Компания сондай-ақ сирек кездесетін, бірақ ықтимал жағымсыз жағдайларды болжайтын "ең нашар сценарийлерді" модельдейді.

Негізінен тәуекелдерді бақылау мен мониторинг жүргізу Компания белгілеген лимиттерге негізделеді. Бұл лимиттер Компания қызметінің стратегиясын, нарықтық жағдайларды және Компания қабылдауға дайын тәуекел деңгейін көрсетеді, сондай-ақ белгілі бір салаларға ерекше назар аударылады. Сонымен қатар, Компания барлық тәуекелдер мен операциялар бойынша тәуекелдерді көтеру қабілетін қадағалайды және бағалайды.

1. ****Қаржылық тәуекелдерді басқару мақсаттары мен саясаты, жалғасы****

Барлық қызмет түрлері бойынша алынған ақпарат тәуекелдерді талдау, бақылау және ерте анықтау мақсатында зерттеліп, өңделеді. Бұл ақпарат түсіндірмелермен бірге Басқармаға, Активтер мен пассивтерді басқару кеңесіне, Андеррайтингілік кеңеске және әрбір бөлімше басшыларына ұсынылады. Есепте инвестициялық тәуекелдердің жиынтық көлемі, болжамды көрсеткіштер қамтылған. Тоқсан сайын салалар, клиенттер және географиялық аймақтар тұрғысынан тәуекелдер туралы ақпарат беріледі. Тоқсан сайын жоғары басшылық кредиттік шығындарға арналған қордың жеткіліктілігін бағалайды. Тоқсан сайын Директорлар кеңесі тәуекелдер туралы егжей-тегжейлі есеп алады, онда Компанияның тәуекелдерін бағалау және тиісті шешімдер қабылдау үшін барлық қажетті ақпарат бар.

Компанияның барлық деңгейлері үшін әртүрлі тәуекелдер туралы есептер жасалады және барлық бөлімшелерге қажетті, өзекті және кең ауқымды ақпаратқа қолжетімділікті қамтамасыз ету мақсатында таратылады.

Басқарма, Кеңестер және Компанияның басқа да қызметкерлерінің қысқаша мәжілісі тұрақты түрде өткізіліп тұрады, онда белгіленген лимиттерді пайдалану, инвестициялар, өтімділік сондай-ақ тәуекел деңгейінің басқа да өзгерістері талқыланады.

Тәуекелдің шектен тыс шоғырлануы

Тәуекелдердің шоғырлануы бірнеше контрагенттердің ұқсас қызметпен айналысуы, бір географиялық аймақта жұмыс істеуі немесе ұқсас экономикалық сипаттамаларға ие болуы нәтижесінде пайда болуы мүмкін. Бұл өзгерістер экономикалық, саяси және басқа да жағдайлар салдарынан контрагенттердің келісімшарттық міндеттемелерін орындау қабілетіне ұқсас әсер етуі мүмкін. Тәуекелдердің шамадан тыс шоғырлануы Компанияның қызмет нәтижелерінің белгілі бір салаларға немесе географиялық аймақтарға тәуелділігін көрсетеді. Тәуекелдердің шоғырлануын болдырмау үшін Компанияның тәуекелдерді басқару саясаты әртараптандырылған портфельді ұстап тұруға бағытталған арнайы қағидаттарды қамтиды. Белгіленген тәуекел шоғырлануларын басқару жүзеге асырылады.

**Сақтандыру саясаты**

Компания сақтандыру бойынша басшылық пен лимиттерді белгілейді, олар қандай тәуекелдер қабылдануы мүмкін екенін және қандай сомада қабылданатынын анықтайды. Бұл лимиттерді бақылау тұрақты түрде жүзеге асырылады.

Компанияның тікелей сақтандыру қызметі Қазақстан Республикасының барлық аумағын қамтиды.

**Қайта сақтандыру**

Компания өзінің күнделікті қызметі барысында қазақстандық және шетелдік қайта сақтандырушылармен факультативтік қайта сақтандыру келісімшарттарын жасайды. Қайта сақтандыру келісімшарттары Компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды. Компания өзінің қайта сақтандырушыларының қаржылық жағдайын бағалайды және географиялық аймақтар мен экономикалық сипаттамалар тұрғысынан тәуекелдерді шектеу үшін қайта сақтандыруға байланысты кредиттік тәуекелдердің шоғырлануын қадағалайды.

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ**

**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**

**Қыржылық есептілікке ескертпелер**

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы
2. **) Қаржылық активтер мен міндеттемелердің санаты мен әділ құны**

**Қаржылық активтер мен міндеттемелердің санаты**

2022,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Ескертпе | 2023 | қайта есептелген |
| **Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** |  |  |  |
| Ақша қаражаттары | 10 | 174,603 | 3,113,309 |
| Банктік депозиттер | 11 | 4,330,429 | 2,368,893 |
| Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер | 12 | 31,029 | 2,707,495 |
| Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржылық активтер | 15 | 22,076,420 | 22,286,467 |
| Активы по договорам перестрахования | 18 | 15,167,909 | 1,169,541 |
| Басқа активтер  **Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** | 17 | 1,959,723  **43,740,113** | 1,133,371  **32,779,076** |
| Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер  **Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** | 13 | **329,872** | **287,175** |
| Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер  **Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржылық** | 14 | **48,815,913** | **45,143,774** |
| Сақтандыру келісімшарттары бойынша міндеттемелер | 18 | (20,293,351) | (8,163,585) |
| Басқа міндеттемелер | 20 | (106,795)  **(20,400,146)** | (82,627)  **(8,246,212)** |

**Қаржы құралдарының әділ құны**

Әділ құнды бағалау нәтижелері талданып, әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша бөлінеді: (i) 1-деңгей – ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтардағы белгіленетін (белгіленбейтін) бағалар бойынша бағалау, (ii) 2-деңгей – бағалау әдістерімен алынған және актив немесе міндеттеме үшін тікелей немесе жанама түрде бақыланатын мәндер (мысалы, бағалау), (iii) 3-деңгей – нарықтық деректерге негізделмеген бағалау (яғни, бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген). Қаржы құралдарын әділ құн иерархиясы санаттарына бөлу үшін басшылық кәсіби пайымдауларды қолданады. Егер әділ құнды бағалау үшін пайдаланылатын бақыланатын бастапқы деректер пайдаланылса, бұл бағалау 3-деңгейге жатады. Пайдаланылған бастапқы деректердің маңыздылығы әділ құн бағалауының толық жиынтығы үшін бағаланады.

|  |  |
| --- | --- |
| **22.** | **Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы**  Әділ құнды тұрақты негізде бағалау  Әділ құнды тұрақты негізде бағалау – бұл әр есептік кезеңнің соңында қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуі тиіс немесе оны басқа ХҚЕС талап ететін немесе рұқсат ететін бағалаулар. Төмендегі кестеде әділ құнды тұрақты негізде бағалауға жататын әділ құн иерархиясының деңгейлері көрсетілген:  мың теңге 1-деңгей 2-деңгей Жалпы  **2023**  Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 329,872 - 329,872  Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 30,251,987 18,563,926 48,815,913  **2022, қайта есептелген**  Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 287,175 - 287,175  Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 32,987,031 12,156,743 45,143,774  Қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құны олардың баланстық құнына шамамен тең.  2022 және 2021 жылдардың 31 желтоқсаны күнгі жағдай бойынша әділ құн бойынша тұрақты бағаланатын міндеттемелер болмаған. |
| **(в)** | **Сақтандыру тәуекелі**  Компания айтарлықтай сақтандыру тәуекелі берілетін келісімшарттар жасайды. Бұл бөлімде осы тәуекелдер және оларды басқару әдістері қысқаша сипатталған.  Кез келген сақтандыру шарты бойынша тәуекел – бұл сақтандыру жағдайының орын алу мүмкіндігі және туындайтын өтемақының белгісіз сомасы. Сақтандыру келісімшартының мәніне қарай, бұл тәуекел кездейсоқ сипатқа ие және, тиісінше, болжап білу мүмкін емес.  Ықтималдық теориясы баға белгілеуге және резервтерді есептеуге қолданылатын сақтандыру келісімшарттарының портфелі үшін, Компания сақтандыру келісімшаттары бойынша тап болатын негізгі тәуекел – бұл нақты сақтандыру жағдайлары бойынша төлемдердің сақтандыру сыйлықақыларының баланстық құнынан асып кетуі. Бұл жағдай талаптардың жиілігі немесе салмақтылығы күтілгеннен жоғары болған кезде туындауы мүмкін. Сақтандыру оқиғалары кездейсоқ сипатқа ие, сондықтан нақты шығындар саны мен залалдар сомасы статистикалық әдістер арқылы белгіленген деңгейден жыл сайын өзгеріп отырады.  Тәжірибе көрсеткендей, ұқсас сақтандыру келісімшарттары портфелінің көлемі неғұрлым үлкен болса, күтілетін нәтижелердің салыстырмалы түрде өзгергіштігі соғұрлым аз болады. Сонымен қатар, неғұрлым әртараптандырылған портфельге портфельдің белгілі бір бөлігіндегі өзгерістердің әсер ету ықтималдығы азаяды. Компания қабылданған сақтандыру тәуекелдерінің түрлерін әртараптандыру стратегиясын әзірледі және әрбір санат ішінде жеткілікті үлкен тәуекелдер жиынтығына қол жеткізу стратегиясын жүзеге асырады.  Шағымдардың жиілігі мен ауырлығына бірнеше факторлар әсер етуі мүмкін. Олардың ең маңыздысы – келтірілген залалды өтеу сомасының артуы және талаптар санының көбеюі. Болжамды инфляция да, оның өсу қарқыны артуына байланысты, маңызды фактор болып табылады.  Шағымдардың жиілігі мен ауырлығына бірнеше факторлар әсер етуі мүмкін. Олардың ең маңыздысы – келтірілген залалды өтеу сомасының артуы және талаптар санының көбеюі. Болжамды инфляция да, оның өсу қарқыны артуына байланысты, маңызды фактор болып табылады.  Андеррайтинг стратегиясы сипатталған тәуекелдердің түріне, көлеміне, саласына және географиялық орналасуына қатысты әртараптандырылуын қамтамасыз етуге бағытталған. |

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

**Сақтандыру келісімшарттарының түрлері**

**Автомобиль көлігін сақтандыру**

Бұл портфельге «Автокөлік сақтандыруы» сыныбы бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары кіреді, оның тәуекелдері Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабына сәйкес анықталған.

**КҚИ АҚЖМ сақтандыру**

Бұл портфельге «Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру» сыныбы бойынша сақтандыру келісімшарттары кіреді, оның тәуекелдері Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабына сәйкес анықталған.

**Міндетті сақтандыру және басқа түрлері**

Бұл портфельге келесі сақтандыру сыныптары кіреді: «Жолаушылар тасымалдаушысының азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру», «Жеке нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру», «Экологиялық сақтандыру», «Үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру». Бұл тәуекелдер Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабына сәйкес анықталған.

**Мүлікті залалдан сақтандыру және басқа түрлері**

Бұл портфельде келесідей сақтандыру сыныптары қамтылған: «Мүлікті залалдан сақтандыру», «Жазатайым оқиғалардан сақтандыру», «Ауырып қалу жағдайынан сақтандыру», Басқа қаржылық залалдардан сақтандыру», «Титулдық сақтандыру», бұлар бойынша тәуекелдер 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабына сәйкес белгіленген.

Басқа көлік түрлерін, жүктерді және объектілерді сақтандыру

Бұл портфельге келесі сақтандыру сыныптары кіреді: «Теміржол көлігін сақтандыру», «Әуе көлігін сақтандыру», «Су көлігін сақтандыру», «Ғарыш объектілерін сақтандыру», «Жүктерді сақтандыру». Бұл тәуекелдер Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабына сәйкес анықталған.

**Азаматтық-құқықтық жауапкершілікті және кәсіби жауапкершілікті сақтандыру**

Бұл портфельге келесі сақтандыру сыныптары кіреді: «Автокөлік иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру», «Әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру», «Су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру», «Азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру», «Кәсіби жауапкершілікті сақтандыру». Бұл тәуекелдер Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабына сәйкес анықталған.

**АҚЖ, КЖ және басқаларды сақтандыру**

Автомобиль көлігін сақтандыруды қоспағанда, бұл портфельге барлық сақтандыру сыныптары бойынша шығыс қайта сақтандыру келісімшарттары кіреді.

**Сақтандыру тәуекелдерін топтау**

Сақтандыру тәуекелдерін топтау Компанияның сақтандыру тәуекелдерінің негізгі аспектісі – сақтандыру тәуекелдерін топтау деңгейі. Бұл жеке оқиғаның немесе оқиғалар тізбегінің Компанияның міндеттемелеріне айтарлықтай әсер ету мүмкіндігін анықтайды. Мұндай концентрация бір сақтандыру келісімшарты немесе байланысты сақтандыру келісімшарттары жиынтығынан туындауы мүмкін. Сақтандыру тәуекелдерінің шоғырлануы әртүрлі сақтандыру сыныптарында тәуекелдердің жиынтық құрылымынан да туындауы мүмкін.

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

Географиялық шоғырлану

Сақтандыру шарттары негізінен Қазақстанда тұратын клиенттерге беріледі. Ең үлкен сақтандыру тәуекелдерінің географиялық қамту аймағы Қазақстанда орналасқан.

Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша қаржылық активтердің, қаржылық міндеттемелердің, активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы негізінен Қазақстан аумағында орналасқан. Алайда, 2022 жылы 37 505 905 мың теңге (2021: 36 554 169 мың теңге) баланстық құны бар қаржылық активтер Нью-Йорк қор биржасы мен Nasdaq биржасында орналастырылған

**Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер**

Компания жасаған қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша алуға құқығы бар пайдалар қайта сақтандыру активтері ретінде танылады.

Бұл активтер қайта сақтандырушылардан алынған қысқа мерзімді қаражаттардан және тиісті қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша күтілетін талаптар мен пайдаға байланысты ұзақ мерзімді дебиторлық берешектерден тұрады. Қайта сақтандырушылардан алынатын немесе оларға тиесілі сомалар қайта сақтандыру келісімшарттарымен байланысты сомаларға сәйкес бағаланады және әрбір қайта сақтандыру келісімшартының талаптарына сәйкес жүргізіледі. Қайта сақтандыру міндеттемелері негізінен қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша төленуге жататын сыйлықақыларды қамтиды және олар тиісті қайта сақтандыру келісімшарттары қолданылған кезең ішінде шығыс ретінде танылады.

Келесі кестеде сақтандыру келісімшарттары бойынша таза міндеттемелердің топтарға бөлінуі көрсетілген.

Таза

ссма

Сақтандыру Міндеттемелерді

қайта сақтандыру

мың теңге

**2023**

КАСКО

КҚИ АҚЖМ сақтандыру

Міндетті сақтандыру және басқалар

Мүлікті залалдан сақтандыру және басқалар

Страхование прочего транспорта, грузов и объектов

АҚЖ, КЖ және басқаларды сақтандыру

Қайта сақтандыру және басқалар

**2022, қайта есептелген**

КАСКО

КҚИ АҚЖМ сақтандыру

Міндетті сақтандыру және басқалар

Мүлікті залалдан сақтандыру және басқалар

Басқа көлік түрлерін, жүктерді және объектілерді сақтандыру

АҚЖ, КЖ және басқаларды сақтандыру

Қайта сақтандыру және басқалар

14,779,596 (13,677,805) 1,101,791

661,572 - 661,572

434,343 - 434,343

2,022,300 - 2,022,300

130,284 - 130,284

2,265,256 - 2,265,256

- (1,490,104) (1,490,104)

**20,293,351 (15,167,909) 5,125,442**

| 2,867,770 | (566,480) | 2,301,290 |
| --- | --- | --- |
| 499,079 | — | 499,079 |
| 375,499 | — | 375,499 |
| 1,092,908 | — | 1,092,908 |
| 53,899 | — | 53,899 |
| 3,274,430 | — | 3,274,430 |
| — | (603,061) | (603,061) |
| **8,163,585** | **(1,169,541)** | **6,994,044** |

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

**Сақтандыру тәуекеліне сезімталдық**

Төмендегі кестеде есептік күнге ақылға қонымды тәрізде болуы мүмкін анддерайтингінің өзгермелі тәуекелінде болуы мүмкін өзгерістер болған жағдайда меншікті капиталдың арту (кемуі) көрсетілген. Бұл талдау қайта сақтандырудың көмегімен тәуекелдің төмендеуіне дейін де, төмендегеннен кейін де болатын сезімталдықты білдіреді және барлық басқа өзгермелілер тұрақты болып қалатынын болжайды.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Туындаған залалдар бойынша жауапкершіліктіңөзгеруі | Капиталға әсер ету, қайта сақтандыруды есепке алмағанда | Капиталға әсер ету, қайта сақтандыруды есепке алғанда | Капиталға әсер ету, қайта сақтандыруды есепке алмағанда | Капиталға әсер ету, қайта сақтандыруды есепке алғанда |
| КАСКО | +5% | (50,530) | (18,716) | (10,673) | (9,025) |
| КҚИ АҚЖМ сақтандыру | +5% | (13,301) | (13,301) | (11,850) | (11,850) |
| Міндетті сақтандыру және басқалар | +5% | (1,458) | (1,458) | (1,160) | (1,160) |
| Мүлікті залалдан сақтандыру және басқалар | +5% | (20,206) | (20,206) | (15,659) | (15,659) |
| Басқа көлік түрлерін, жүктерді және объектілерді сақтандыру | +5% | (1,798) | (1,798) | (1,304) | (1,304) |
| АҚЖ, КЖ және басқаларды сақтандыру | +5% | (60,953) | (47,518) | (98,429) | (87,046) |
| КАСКО | -5% | 50,530 | 18,716 | 10,673 | 9,025 |
| КҚИ АҚЖМ сақтандыру | -5% | 13,301 | 13,301 | 11,850 | 11,850 |
| Міндетті сақтандыру және басқалар | -5% | 1,458 | 1,458 | 1,160 | 1,160 |
| Мүлікті залалдан сақтандыру және басқалар | -5% | 20,206 | 20,206 | 15,659 | 15,659 |
| Басқа көлік түрлерін, жүктерді және объектілерді сақтандыру | -5% | 1,798 | 1,798 | 1,304 | 1,304 |
| АҚЖ, КЖ және басқаларды сақтандыру | -5% | 60,953 | 47,518 | 98,429 | 87,046 |

Сезімталдықтың дисконттау мөлшерлемелерінің өзгерісіне әсері аз, сондықтан талдауға енгізілмеді.

**Залалдардың даму динамикасының кестесі**

Төмендегі кестелерде әрбір есепті күнге келесі жылдарға болжамдалған, соның ішінде талап етілген және талап етілмеген, жиынтық шығындар бағалаулары көрсетілген.

17 ХҚЕС талаптарына сәйкес сақтандыру жағдайлары бойынша қор жинақтау кезінде Компания күтілгеннен жағымсыз болатын, тәуекелге жасалатын түзетулерде көрсетілетін болашақтағы оқиғалардың ықтималдығы мен шамасын есепке алады. Жалпы алғанда талаптарды реттеудің соңғы құнына байланысты белгісіздік дәрежесі талап әзірлеудің бастапқы кезеңінде болған кезде ең жоғары болып саналады. Талаптың даму барысына қарай талаптың соңғы құны бұрынғыдан анығырақ бола бастайды.

**22.** Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Жалпы |
| **2023 жылдың 31 желтоқсанынды**  **Қайта сақтандыру келісімшарттарын есепке алмағанда**  **Залалдар сомасын бағалау**  Жылдың соңында  1 жылдан кейін  2 жылдан кейін  3 жылдан кейін  4 жылдан кейін  5 жылдан кейін | 2,252,126  2,562,186  2,629,140  2,495,205  2,490,888  **2,488,321** | 1,008,959  1,148,132  1,252,434  1,134,582  **1,146,178** | 2,258,974  3,460,796  3,612,008  **2,743,398** | 947,169  997,883  **1,002,837** | 1,305,337  **1,256,394** | **1,384,447** |  |
| Келген залалдар бойынша міндеттемелер | 2,488,321 | 1,146,178 | 2,743,398 | 1,002,837 | 1,256,394 | 1,384,447 | 10,021,575 |
| Болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы құнын бағалау  Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |  |  |  | 4,263,781  254,753 | 3,276,855  200,024 | 3,444,569  261,580 | 10,985,205  716,357 |
| **Қаржылық жағдай туралы есепке енгізілген туындаған залалдар бойынша міндеттемелер, қайта сақтандыруды есепке алмағанда** |  |  |  | **4,518,534** | **3,476,879** | **3,706,149** | **11,701,562** |

**22.** Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Жалпы |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттарын есепке алғанда Залалдар сомасын бағалау**  Жылдың соңында | 2,161,580 | 951,234 | 2,237,358 | 909,694 | 1,033,050 | **401,930** |  |
| 1 жылдан кейін | 2,388,287 | 1,148,132 | 3,439,180 | 960,408 | **959,895** |  |  |
| 2 жылдан кейін | 2,592,869 | 1,252,434 | 3,590,391 | **965,362** |  |  |  |
| 3 жылдан кейін | 2,458,934 | 1,134,582 | **2,721,781** |  |  |  |  |
| 4 жылдан кейін | 2,454,617 | **1,146,178** |  |  |  |  |  |
| 5 жылдан кейін | **2,452,050** |  |  |  |  |  |  |
| Келген |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| залалдар |  |  |  |  |  |  |  |
| бойынша |  |  |  |  |  |  |  |
| міндеттемелер | 2,452,050 | 1,146,178 | 2,721,781 | 965,362 | 959,895 | 401,930 | 8,647,196 |
| Болашақ ақша |  |  |  |  |  |  |  |
| түсімдерінің ағымдағы |  |  |  |  |  |  |  |
| құнын бағалау |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 4,175,673 | 2,952,948 | 2,349,789 | 9,478,410 |
| Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |  |  |  | 254,753 | 198,137 | 225,152 | 678,042 |
| **Қаржылық жағдай туралы есепке енгізілген туындаған залалдар бойынша міндеттемелер, қайта сақтандыруды есепке алмағанда** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Қаржылық жағдай туралы есепке енгізілген туындаған залалдар бойынша міндеттемелер, қайта сақтандыруды есепке алғанда** |  |  |  | **4,430,426** | **3,151,085** | **2,574,941** | **10,156,452** |

1. **Кредиттік тәуекел**

Өзінің инвестициялық қызметінің және өзінің полис ұстаушылардың немесе басқа үшінші тұлғалардың атынан делдал ретінде қызмет атқаруының нәтижесінде Компания кредиттік тәуекелге шалдыққан.

Компания бір контрагентке немесе контрагенттер тобына және географиялық және салалық сегменттерге шалдығу лимиттерін белгілеу арқылы қабылданатын өзінің кредиттік тәуекел деңгейін құрылымдайды. Мұндай тәуекелдер жыл сайын немесе жиі-жиі тексеріледі. Санаттар мен аумақтар бойынша кредиттік тәуекелдер деңгейі бойынша лимиттер жыл сайын бекітіледі.

Компания контрагенттер, географиялық өңірлер және салалар бойынша, сондай-ақ эмитенттер, кредиттік рейтинг және нарықтық өтімділік бойынша диапазондар бойынша тәуекелдердің шоғырлануын шектейді. Қайта сақтандырушылар мен делдалдар сыртқы кредиттік рейтингілер мен ішкі шолу негізінде бағалайды. Қарыздық бағалы қағаздарға қатысты Компания тек қана жоғары сапалы корпоративтік және мемлекеттік қарыздық міндеттемелерді инвестициялау саясатын жүргізеді және алып-сатарлық, яғни Standard & Poor’s рейтингілік агенттігінің (бұдан әрі – «S&P») рейтингінің негізінде «ВВВ» төмен деңгейдегі активтерді инвестицияламайды.

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

Ішкі кредиттік рейтингі болмаған жағдайда Компания қолда бар сыртқы және ішкі көздердің негізінде дефолт тәуекелінің дәрежесіне қарай тәуекелдерді жіктейді. Тәуекел деңгейін белгілеу үшін жауапкершілік тәуекелдерді басқару бөлімшелеріне жүктеледі. Тәуекел деңгейлері тұрақты түрде деңгейлер бойынша қайта қаралып отырылады. Атап айтқанда, қайта сақтандырушылардың дефолтының әлеуетті салдары бақылап отырылады және тиісті түрде басқарылады. Төменде Компанияның ішкі тәуекел деңгейлері S&P рейтингі агенттігінің рейтингімен өзара қатынаста болуының болжалды картасы ұсынылған.

Санат Сыртқы рейтинг

Тәуекел төмен «ААА+»-тен «ВВВ-«қа дейін

Тәуекел орташа «ВВ+»-тен «ВВ-»-қа дейін

Сапасыз «В+»-тен «ССС-»-қа дейін

Күмәнді «СС»-дан «С»-ға дейін

Шығынды D

Компания төменде көрсетілген үдерістер қамтылған күтілетін кредиттік залалдарды бағалай бойынша үдерістерді әзірлейді және қолдау көрсетеді.

* пайдаланылатын модельдерді бастапқы мақұлдау, тұрақты тексеру және бэк-тестілеу;
* кредиттік тәуекелдің едәуір артуын анықтау және оған мониторинг жүргізу; және
* болжалды ақпарат енгізу.

2023 жылдың және 2022 жылдың 31 желтоқсанында кредиттік тәуекелге шалдыққан қаржылық активтер келесідей болды:

2022,

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | мың теңге | ескертпе | 2023 | қайта есептелген |
|  | Ақша қаражаттар (кассадағы ақша қаражаттарын қоспағанда) | 10 | 164,938 | 3,104,964 |
|  | Банктік депозиттер | 11 | 4,330,429 | 2,368,893 |
|  | Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер  Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер | 12 | 31,029 | 2,707,495 |
|  |  | 13 | 329,872 | 287,175 |
|  | Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер | 14 | 48,815,913 | 45,143,774 |
|  | Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер | 15 | 22,076,420 | 22,286,467 |
|  | Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер | 18 | 15,167,909 | 1,169,541 |
|  | Басқа активтер | 17 | 1,959,723 | 1,133,371 |
|  |  |  | **92,876,233** | **78,201,680** |

**«Виктория» Сақтандыру компаниясы» АҚ  
2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға**

**Қаржылық есептілкке ескертпелер**

**MMOORE**

**22.** Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

**Жоғарыда көрсетілген қаржылық активтердің талдауы төмендегі кестеде көрсетілген, Standard & Poor’s рейтингісі (немесе S&P болмаған кезде, баламалы рейтингілер) пайдаланылған**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | **«ААА+»-тан «ААА-»-қа дейін** | **«АА+»-тан**  **«АА-»-қа дейін** | **«А+»-дан «А-»-қа дейін** | **«ВВВ+»-тан «ввв-»-қа дейін** | **«ВВ+»-тан «ВВ-»-қа дейні** | **«В+»-тан «В-» дейін** | **Рейтингісіз** | **Жалпы** |
| **2023**  **Ақша қаражаттары (кассадағы ақша қаражаттарын шегеріп тастағанда)** | **—** | **—** | **—** |  | **310** | **164,624** | **4** | **164,938** |
| **Банктік депозиттер** | **—** | **—** | **—** | **—** | **1,706,288** | **2,702,896** | **—** | **4,409,184** |
| **Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер** | **—** | **—** | **—** | **31,029** | **-** | **—** | **—** | **31,029** |
| **Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** |  | **—** |  | **—** | **319,069** | **—** | **10,803** | **329,872** |
| **Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** | **5,005,551** | **4,864,056** | **5,019,413** | **27,717,899** | **2,806,617** | **1,280,261** | **2,122,116** | **48,815,913** |
| **Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер** | **682,230** | **1,579,224** | **686,212** | **18,630,023** | **505,456** | **—** | **—** | **22,083,145** |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер** | **—** | **—** | **-** | **—** | **—** | **—** | **15,167,909** | **15,167,909** |
| **Басқа активтер** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **1,959,723** | **1,959,723** |
|  | **5,687,781** | **6,443,280** | **5,705,625** | **46,378,951** | **5,337,740** | **4,147,781** | **19,260,555** | **92,961,713** |
| **Күтілетін кредиттік залалдар бойынша қор** | **—** | **(18)** | **(4)** | **(5,970)** | **(8,411)** | **(71,077)** |  | **(85,480)** |
|  | **5,687,781** | **6,443,262** | **5,705,621** | **46,372,981** | **5,329,329** | **4,076,704** | **19,260,555** | **92,876,233** |
| **2022, қайта есептелген**  **Ақша қаражаттары (кассадағы ақша қаражаттарын шегеріп тастағанда)** | **—** | **—** |  | **1,920,936** | **—** | **1,184,028** |  | **3,104,964** |
| **Банктік депозиттер** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **2,423,154** | **—** | **2,423,154** |
| **Кері репо келісімдері бойынша берілген несиелер** | **—** | **—** | **—** | **2,707,495** | **-** | **—** | **—** | **2,707,495** |
| **Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** |  |  | **—** | **—** | **276,371** | **10,804** | **—** | **287,175** |
| **Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер** | **4,637,589** | **4,966,664** | **5,031,284** | **26,669,494** | **1,221,941** | **1,038,698** | **1,578,104** | **45,143,774** |
| **Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер** | **371,686** | **2,722,254** | **1,155,609** | **17,542,307** | **505,462** | **—** | **—** | **22,297,318** |
| **Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер** | **—** | **—** | **—** | **-** | **—** | **—** | **1,169,541** | **1,169,541** |
| **Басқа активтер** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **1,133,371** | **1,133,371** |
|  | **5,009,275** | **7,688,918** | **6,186,893** | **48,840,232** | **2,003,774** | **4,656,684** | **3,881,016** | **78,266,792** |
| **Күтілетін кредиттік залалдар бойынша қор** | **(4)** | **(22)** | **(16)** | **(10,076)** | **(733)** | **(54,261)** | **—** | **(65,112)** |
|  | **5,009,271** | **7,688,896** | **6,186,877** | **48,830,156** | **2,003,041** | **4,602,423** | **3,881,016** | **78,201,680** |

**43**

| Талап бойынша | 1 жылдан аз | 1 жылдан  3-ға дейін | 3 жылдан көп | Жалпы |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 174,603 |  | — | — | 174,603 |
| - | 3,520,434 | - | 809,995 | 4,330,429 |
| - | 31,029 | - | - | 31,029 |
| - | 329,872 | - | - | 329,872 |
| - | 11,601,763 | 23,958,760 | 13,255,390 | 48,815,913 |
| — | 14,080,837 | 7,496,402 | 499,181 | 22,076,420 |
| 335,874 | 5,305,889 | 4,962,010 | 4,564,136 | 15,167,909 |
| 1,959,598 | 125 | — | - | 1,959,723 |
| (2,444,944) | (8,663,606) | (7,049,870) | (6,334,744) | (24,493,164) |
| — | (106,795) | — | - | (106,795) |
| **25,131** | **26,099,548** | **29,367,302** | **12,793,958** | **68,285,939** |

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

**( д) Өтімділік тәуекелі**

Өтімділік тәуекелі – бұл қаржы құралдарымен байланысты міндеттемелерге қойылатын барлық талаптарды қанағаттандыру үшін қажетті қаражатты тартуда Компанияның қиындықтарға тап болуы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтерді әділ құны бойынша тез сату мүмкіндігінің болмауынан; немесе контрагенттің келісімшарттық міндеттемелерін орындай алмауынан; немесе сақтандыру міндеттемелері бойынша төлем мерзімінің күтілгеннен ерте басталуынан; немесе ақша түсімдерінің күтілгендей қалыптаспауынан туындауы мүмкін.

Компанияның алдында тұрған негізгі өтімділік тәуекелі – сақтандыру келісімшарттары шарттары мен инвестициялық келісімдер бойынша туындайтын талаптарға қатысты оның қолда бар ақшалай ресурстарына күнделікті талапты білдіреді.

Компания өтімділік тәуекелін Компания үшін өтімділік тәуекелін не құрайтынын анықтайтын өтімділік тәуекелін басқару саясаты арқылы басқарады; төлемге қойылатын төтенше талаптарды қанағаттандыру үшін қаражаттың ең аз мөлшерін белгілейді; күтпеген шығындарды қаржыландыру жоспарларын белгілейді; қаржыландыру көздерін және жоспарды іске асыратын шараларды анықтайды; қаржыландыру көздерінің шоғырлануын; өтімділік тәуекеліне ұшырау және бұзушылықтар туралы қадағалау органдарына есеп береді; өтімділік тәуекелі саясатының сақталуын бақылау және өтімділік тәуекелін басқару саясатының өзектілігі мен қоршаған орта жағдайларындағы өзгерістерге сәйкестігін тексереді.

Қаржы активтері мен байланысты міндеттемелердің өтімділігін талдау

Төмендегі кестеде есепті күн мен келісімшарттық өтеу күндері арасындағы кезеңдерге негізделген өтеу мерзімі бар тиісті топтар бойынша жалпы негізде Компанияның өтеуі тиіс қаржылық міндеттемелерінің талдауы берілген. Бағалы қағаздардың мерзімі біткен кезде міндеттемелерді өтеу үшін талап етілмейтін түсімдер тіркелген мөлшерлемесі бар бағалы қағаздарға қайта инвестицияланады.

Алайда, негізінен сақтандыру келісімшарттарын жасау бизнесімен айналысатын Компания қаржыландыру талаптарын абсолютті дәлдікпен болжай алмайды, өйткені ықтимал қорлар мен осы міндеттемелерді өтеуге тиіс кезеңдерді анықтау үшін ықтималдық теориясы сақтандыру келісімшарттарына қолданылады. Осылайша, сақтандыру міндеттемелерінің мөлшері мен мерзімі басшылықтың статистикалық әдістерге және бар тәжірибеге негізделген бағалауларына негізделеді.

мың теңге

**2023**

Ақша қаражаттары

Банктік депозиттер

Кері репо келісімдері бойынша берілетін несиелер

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер

Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер

Басқа активтер

Сақтандыру келісмшарттары бойынша міндеттемелер Басқа міндеттемелер

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | Талап бойынша | 1 жылдан аз | 1 жылдан  3-ға дейін | 3 жылдан көп | Жалпы |
| **2022, қайта есептелген**  Ақша қаражаттары | 3,113,309 | — | — | — | 3,113,309 |
| Банктік депозиттер | — | 2,368,893 | — | — | 2,368,893 |
| Кері репо келісімдері бойынша берілетін несиелер | — | 2,707,495 |  | — | 2,707,495 |
| Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер |  | 287,175 |  |  | 287,175 |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер |  | 6,380,986 | 18,413,562 | 20,349,226 | 45,143,774 |
| Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер | — | 11,960,783 | 5,603,523 | 4,722,161 | 22,286,467 |
| Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер | 284,596 | 471,270 | 227,122 | 186,553 | 1,169,541 |
| Басқа активтер | 1,109,767 | 23,604 | — | — | 1,133,371 |
| Сақтандыру келісмшарттары бойынша міндеттемелер | (3,210,544) | (2,706,223) | (1,562,068) | (1,071,663) | (8,550,498) |
| Басқа міндеттемелер | - | (82,627) | — | — | (82,627) |
|  | **1,297,128** | **21,411,356** | **22,682,139** | **24,186,277** | **69,576,900** |

Қаржы активтері есепті күні қолданыста болатын пайыздық мөлшерлемелер негізінде есептелген күтілетін болашақ пайыздық төлемдерді қамтиды. Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша активтер мен міндеттемелер дисконтталмаған жалпы негізінде көрсетіледі.

1. **Инвестициялық тәуекел**

Өзінің инвестициялық саясатында Компания бірқатар принциптерді ұстанады: ол тиісті кіріс алуды күтетін инвестицияларды жасайды және олардың қауіпсіздіктің ең жоғары деңгейін қамтамасыз етеді. Өтімділіктің айтарлықтай деңгейі және инвестиция түрлері бойынша мақсатты әртараптандыру әрқашан маңызды. Бұл саладағы қазақстандық сақтандыру компанияларының қызметі қатаң бақылауда және олардың бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы ретінде жұмыс істеуіне жол берілмейді. Осы себепті Компания өзінің инвестициялық қызметін Компания атынан осындай операцияларды жүзеге асыратын брокерлер арқылы жүзеге асырады.

1. **Нарықтық тәуекел**

Барлық қаржы құралдары мен позициялар нарықтық тәуекелге ұшырайды, бұл нарық конъюнктурасының болашақтағы өзгерістері құрал құнының өсуіне немесе төмендеуіне әкелуі мүмкін тәуекел. Әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары әділ құн бойынша танылады және нарықтық конъюнктураның барлық өзгерістері кірістерде немесе шығыстарда немесе басқа жиынтық кірісте көрсетілсе де, әділ құнның кірісіне тікелей әсер етеді. Бұл құралдар әділ құн бойынша және кейіннен ағымдағы нарықтық бағалар бойынша танылады. Қаржы активтерінің құнсыздануы Компанияның есеп саясатына сәйкес танылады (25(m) ескертпені қараңыз).

Нарық жағдайларының өзгеруіне қарай Компания қаржы құралдарын пайдалануды басқарады. Нарықтық тәуекелге ұшырау тәуекелдік шектеулеріне немесе жоғары басшылық белгілеген тұжырымдамаларға сәйкес құралдарды сатып алу немесе сату немесе өзара есепке алу арқылы ресми түрде басқарылады.

1. **Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі**

Компанияның нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне ұшыраған 1 926 701 мың теңге (2022: 180 597 мың теңге) қаржы активтері бар. Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақ ақша түсімдеріне әсер ету арқылы табыстылыққа әсер етеді.

**Сезімталдықты талдау**

Сыйақы мөлшерлемесін 1%-ға арттыру (төмендету) салықтан кейінгі табыстың 15 414 мың теңгеге (2022 ж.: 1 445 мың теңге) өсуіне (азаюына) әкеледі. Бұл талдау барлық басқа айнымалылар тұрақты болып қалады деп болжайды.

1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы
2. **Валюталық тәуекел**

Компания өзінің қолданыстағы валютасынан басқа валютада көрсетілген операцияларды жасаған кезде валюталық тәуекелге ұшыраған.

Компанияның валюталық тәуекелге ұшырауы төмендегідей болды:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| мың теңге | АҚШ доллары | Евро | Фунт стерлинг | Ресей рублә | Австралия доллары |
| **2023**  Ақша қаражаттары | **—** | 146,405 |  |  |  |
| Банктік депозиттер | 2,479,624 | — | — | **-** | **-** |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер | 26,540,790 | 153,786 | 232,288 | **—** | 1,703,302 |
| Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер | 8,875,739 | — | — | **—** | — |
| Басқа активтер | 1,485,316 | 5,726 | 391,291 | 178 | 76,914 |
|  | **39,381,469** | **305,917** | **623,579** | **178** | **1,780,216** |
| **2022, қайта есептелген**  Ақша қаражаттары | 2,954,555 | 143,671 |  |  | — |
| Банктік депозиттер | 1,699,789 | — | **—** | **—** | **-** |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер | 25,214,856 | 140,973 | 1,050,626 | **—** | 548,741 |
| Амортизацияланатын құн бойынша есептелетін қаржылық активтер | 8,486,710 | — | 1,112,263 | **—** | — |
| Басқа активтер | 936,064 | 2,809 | 49,949 | **—** | 63,025 |
|  | **39,291,974** | **287,453** | **2,212,838** | **—** | **611,766** |
| **Сезімталдықты талдау** |  |  |  |  |  |

31 желтоқсандағы жағдай бойынша теңгенің келесі валюталарға қатысты 10%-ға құнсыздануы салықтан кейінгі табыстың төменде көрсетілген сомаларға ұлғаюына (азаюына) әкелетін еді. Бұл талдау барлық басқа ауыспалылар тұрақты болып қалады деп болжайды.

2022,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | қайта есептелген |
| АҚШ доллары | 3,150,068 | 3,143,358 |
| Евро | 24,473 | 22,996 |
| Фунт стерлинг | 49,886 | 177,027 |
| Ресей рублі | 14 | - |
| Австралия доллары | 142,417 | 48,941 |

31 желтоқсандағы жағдай бойынша жоғарыда көрсетілген валюталарға қатысты теңге бағамының 10%-ға нығаюы – барлық басқа айнымалы мәндер өзгеріс қалғанда, бірдей мәнді, бірақ қарама-қарсы сипат алар еді.

1. **Баға тәуекелі**

Баға тәуекелі – бұл өзгерістер жеке бағалы қағазға немесе оның эмитентіне тән факторлардың әсерінен немесе нарықта сатылатын барлық бағалы қағаздарға әсер ететін факторлардың әсерінен болатынына қарамастан, нарықтық бағалардың өзгеруі нәтижесінде қаржы құралы құнының өзгеру тәуекелі. Компания жалпы немесе арнайы нарықтық өзгерістердің оның қаржы құралдарына әсер етуіне байланысты баға тәуекеліне ұшырайды.

31 желтоқсандағы қаржылық активтер бағасының 1%-ға өсуі (төмендеуі) төменде көрсетілген сомалар бойынша салық салынғаннан кейінгі кірістің ұлғаюына (азаюына) әкеледі. Бұл талдау барлық басқа айнымалылар тұрақты болып қалады деп болжайды.



1. Қаржылық тәуекелдерді басқару саясаты және мақсаттары, жалғасы

2022, мың теңге 2023 қайта есептелген

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 2,639 2,297

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер 390,527 361,150

1. **Капиталды басқару**

Компания реттелетін сала болып табылатын сақтандыру секторында жұмыс істейді. Компания барлық ережелерді, соның ішінде пруденциялық капитал талаптарын сақтауға міндетті. Пруденциалдық ережелер ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын (төлем қабілеттілігінің ең төменгі маржасы) және нақты төлем қабілеттілігі маржасын (нақты төлем қабілеттілігі маржасы) есептеу әдістемесін белгілейді.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| мың теңге | 2023 | 2022, қайта есептелген |
| **Реттеу капитал**  Төлеу қабілеттілігінің ең төменгі маржасы | 2,438,191 | 2,165,306 |
| Төлеу қабілеттілігінің нақты маржасы | 57,597,846 | 66,563,208 |
| **Төлем қабілеттілігі маржасы** | **23.62** | **30.74** |

1. **Шартты және ықтимал міндеттемелер**
2. **Қазақстанда салық салу бойынша шартты міндеттемелер**

**Салық заңнамасының білгісіз түсіндірулері**

Компания салық міндеттемелеріне қатысты белгісіздікке ұшырайды. Қазақстандағы салық заңнамасы мен салық тәжірибесі үздіксіз даму жағдайында, сондықтан ретроспективті түрде қолданылуы мүмкін өзгерістер мен әртүрлі түсіндірулерге ұшырайды.

Компанияның операциялары мен қызметіне қолданылатын заңнаманы басшылықтың түсіндіруі салық органдарының түсіндіруімен сәйкес келмеуі мүмкін. Осының салдарынан мәмілелер мен операциялар тиісті салық органдары тарапынан даулануы мүмкін, бұл өз кезегінде Компанияға қосымша салықтар, өсімпұлдар мен айыппұлдар есептелуі мүмкін, бұл Компанияның қаржылық жағдайына және оның қызметінің нәтижелеріне едәуір жағымсыз әсер етуі мүмкін.

**Қосымша салық салу кезеңі**

Қазақстанның салық органдары салық төлеушінің санатына немесе салық кезеңіне қарай тиісті салық кезеңі өткеннен кейін үш немесе бес жыл ішінде қосымша салықтарды есептеуге құқылы. Салық заңнамасында көзделген жағдайларда бұл мерзім үш жылға ұзартылуы мүмкін.

**Ықтимал қосымша салық міндеттемелері**

Басшылық Компания Қазақстандағы қолданыстағы салық заңнамасының талаптарын, сондай-ақ оның қызметіне әсер ететін жасалған келісімшарттардың салықтық шарттарын сақтайды және осыған байланысты қосымша салық міндеттемелері туындамауы мүмкін деп санайды. Алайда, жоғарыда көрсетілген себептерге байланысты тиісті салық органдарының келісім-шарт ережелері мен салық заңнамасының талаптарын басқаша түсіндіру тәуекелі бар.

Соның нәтижесінде қосымша салық міндеттемелері туындауы мүмкін. Алайда, жоғарыда сипатталған кез келген ықтимал қосымша салық міндеттемелерін есептеу кезінде жоғарыда аталған бірқатар белгісіздіктерге байланысты, басшылықтың салық міндеттемелерінің қаржылық әсерін, егер бар болса, сондай-ақ Компания жауапты болуы мүмкін өсімпұлдар мен айыппұлдарды бағалауы орынсыз.

1. **Шартты және әлеуетті міндеттемелер, жалғасы**
2. **Сот талап-арыздары**

Кәдімгі қызмет барысында Компания сотқа тартылуы мүмкін. Басшылық мұндай талаптардан немесе әрекеттерден туындайтын түпкілікті жауапкершілік, егер бар болса, Компанияның қаржылық жағдайына және қызметінің нәтижелеріне елеулі жағымсыз әсер етпейді деп санайды. 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компания ешқандай маңызды сот процестеріне қатысқан жоқ.

1. **Байланысты тараптармен жасалған операциялар**

Келесі тұлғалар – байланысты тараптар болып саналады:

* Негізгі басшылар;
* Ортақ бақылаудағы компаниялар.

1. **Басшылықтың сыйақысы**

Негізгі басшылар алған сыйақы жалпы әкімшілік шығыстар құрамындағы еңбекақы бойынша шығыстарға қосылады (8-ескертуді қараңыз) және 86 165 мың теңгені (2022: 72 052 мың теңге) құрады.

| 162,785  2,702,082  685,154  (4,252) | 1,155,078  1,707,495  23,120  (68) |
| --- | --- |
| 929,024  152,499,596 | 806,627  113,264,774 |
| 183,294 | 86,123 |

1. **Байланысты тараптармен жасалған операциялар**

2022,

2023 қайта есептелген

мың теңге

Ақша қаражаттары

Банктік депозиттер

Басқа активтер

Басқа міндеттемелера

Сақтандыру сыйлықақылары

Сақтандыру сомасы

Бантік депозиттер бойынша пайыздық кіріс

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша байланысты тұлғалардағы банктік депозиттердің құнсыздануына арналған қор 71,077 мың теңгені (2022: 40,554 мың теңге) құрады. Байланысты тұлғалардың банктік депозиттері бойынша құнсыздану төлемдері 30 523 мың теңгені құрады (2022: 40 554 мың теңге).

1. **Байланысты тараптармен жасалатын мәмілелердің шарттары**

Байланысты тараптармен мәмілелердің бағасы мәміле сипатына қарай тұрақты негізде белгіленеді.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері**

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания келесі маңызды есеп саясатын дәйекті түрде қолданды.

1. **Шетел валютасымен жасалатын операциялар**

Шетел валютасымен жасалған операциялар Қоғамның функционалдық валютасына мәмілелер жасалған күнгі валюта бағамы бойынша қайта есептеледі. Есепті күнгі шетел валютасында көрсетілген ақша активтері мен міндеттемелері сол есепті күнгі валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасында көрсетілген және әділ құн бойынша бағаланатын монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құн анықталған күнгі қалыптасқан айырбастау бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі, ал тарихи құн бойынша бағаланғандар операция жасалған күнгі қайта есептеледі. Мәміле жасалған күнгі бағам бойынша қайта есептеуден, сондай-ақ ақша активтері мен міндеттемелерді есепті кезеңдегі бағам бойынша қайта есептеуден туындайтын бағамдық айырмашылықтар кірістер мен шығыстар туралы есепте көрсетіледі.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

Қаржылық есептілікті жасау кезінде келесі валюта бағамдары пайдаланылды:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2023 | | | 2022 |
| Жыл соңы | Орташа | Жыл соңы | орташа |
| АҚШ доллары | 454.56 | 456.31 | 462.65 | 460.48 |
| Евро | 502.24 | 493.33 | 492.86 | 484.22 |
| Фунт стерлинг | 577.47 | 567.30 | 556.57 | 568.22 |
| Ресей рублі | 5.06 | 5.40 | 6.43 | 6.96 |
| Австралия доллары | 305.87 | 303.00 | 314.19 | 319.19 |

1. **Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары**

**Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын жіктеу**

Компания әдеттегі қызмет барысында сақтандыру шарттарын жасасады, олар бойынша ол сақтанушылардан елеулі сақтандыру тәуекелін алады. Компания, әдетте, сақтандыру жағдайы болғаннан кейін төленетін сыйақы мен сақтандыру жағдайы болмаған жағдайда төленетін сыйақыны салыстыру арқылы елеулі сақтандыру тәуекелінің бар-жоғын анықтайды. Сақтандыру келісімшарттары қаржылық тәуекелді де бере алады.

Компания сондай-ақ кәдімгі қызмет барысында басқа ұйымдардың сол ұйымдар жасаған бір немесе бірнеше сақтандыру келісімшарттарынан туындайтын талаптарын өтеу үшін қайта сақтандыру келісімшарттарын жасайды.

**Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарын есепке алі тәртібі**

**Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарынан құрамдас бөліктерді бөлу**

Сақтандыру келісімшартында, егер олар бөлек келісімшарттар болғанда, басқа стандарттарды қолдану аясына жататын бір немесе бірнеше құрамдас бөліктер болуы мүмкін. Кез келген жеке құрамдас бөліктер бөлінгеннен кейін Компания сақтандыру келісімшартының барлық қалған құрамдастарына 17 ХҚЕС қолданады. Қазіргі уақытта Компанияның өнімдерінде бөлуді қажет ететін жеке құрамдас бөліктер жоқ.

**Агрегациялау деңгейі**

Компания сақтандыру шарттарының портфельдерін сәйкестендіреді. Портфельге ұқсас тәуекелдерге ұшырайтын және бірге басқарылатын келісімшарттар кіреді.

Егер Компанияда келісімшарттар тобының бір топқа жататындығы туралы қорытынды жасауға негізді және дәлелді ақпарат болса, Компания келісімшарттардың ауыр екенін анықтау үшін топ ішіндегі келісімшарттардың санын бағалайды және келісімшарттардың кейіннен ауыр болуы мүмкін еместігін анықтау үшін келісімшарттардың жиынтығын бағалайды. Келісімшарттардың барлық топтамасы бір топқа жатқызылатыны туралы қорытынды жасауға негізді және дәлелді ақпарат болмаған жағдайда, Компания оның қай топқа жатқызылғанын анықтау үшін әрбір келісімшартты жеке-жеке бағалайды.

Компания заң немесе нормативтік актілер сипаттамалары әртүрлі сақтанушылар үшін түрлі бағалар немесе жеңілдіктер дейгейін тікелей белгілейтін оның практикалық мүмкіндігін шектейтін түрлі топтарға жататын барлық келісімшарттарды реттейді.

Портфельдер тану және бағалау мақсатында шығарылған жылдар мен табыстылығы бойынша жіктеледі. Осылайша, әрбір шығарылған жыл ішінде келісімшарттық портфельдер келесідей үш топқа бөлінеді:

* Бастапқы тану кезінде ауыртпалық туғызатын келісімшарттар тобы (егер бар болса);
* Бастапқыда тану кезінде кейіннен ауыртпалыққа айналудың айтарлықтай ықтималдығы бар (егер бар болса) келісімшарттар тобы;
* Портфельдегі қалған келісімшарттар тобы (егер бар болса).

Келісімшарттар топтарының кірістілігі актуарлық бағалау үлгілері арқылы бағаланады. Компания, егер фактілер мен жағдайлар басқаша көрсетпесе, портфельдегі бірде-бір келісімшарт бастапқы тану кезінде ауыртпалық туғызбайды деп есептейді. Ауыртпалығы жоқ келісімшарттар үшін Компания бастапқы тану кезінде қолданылатын фактілер мен мән-жайлардың өзгеру ықтималдығын бағалау арқылы олардың кейін ауыртпалыққа айналу мүмкіндігінің бар-жоғын бағалайды. Компания келісімшарттар тобының ауыр екенін анықтау үшін барлық тиісті фактілер мен жағдайларды қарастырады.

**25. Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

Компания қайта сақтандыру келісімшарттарының портфелін жоғарыда көрсетілген қағидаттарды пайдалана отырып, бөлектейді, тек ауыртпалықтары бар келісімшарттарға сілтемелер бастапқы тану кезінде таза кірісі бар келісімшарттарға қатысты. Қайта сақтандыру келісімшарттарының кейбір топтары үшін топ бір келісімшарттан тұруы мүмкін.

**Тану**

Компания келесілердің ең бұрынғысынан бастап өзі жасайтын сақтандыру келісімшарттарының топтарын таниды:

* келісімшарттар тобы бойынша сақтандыруды өтеу кезеңінің басталуы;
* шарттардың тиісті тобында сақтанушыдан бірінші төлемді төлеу мерзіміне жеткен күн; және
* ауыртпалығы бар келісімшарттар тобына қатысты – берілген топ ауыртпалыққа айналатын күн.

Компания келесі екі күннен ертерек басталған қайта сақтандыру келісімшарттарының тобын таниды:

* өткізілетін қайта сақтандыру келісімшарттары тобы бойынша сақтандыру өтемі кезеңінің басталу күндері; және
* Компания ауыртпалық туғызатын негізгі сақтандыру келісімшарттары тобын танитын күн, егер бұл қайта сақтандыру келісімшарттары тобына енгізілген тиісті қайта сақтандыру келісімшарты осы күнге дейін немесе одан бұрын Компаниямен жасалған болса.

Компания есепті кезеңде келісімшарт жоғарыда көрсетілген критерийлердің біріне сәйкес келетін топқа жаңа келісімшарттарды қосады.

**Келісімшарттың шегі**

Компания сақтандыру келісімшарттары тобын бағалауға топтағы әрбір келісімшарт бойынша барлық болашақ ақша түсімдерін қосады.

Ақша қаражатының қозғалысы, егер олар Қоғам сақтанушыны сыйлықақыларды төлеуге мәжбүрлей алатын есепті кезеңде болған материалдық құқықтар мен міндеттерден туындаса немесе Компанияның сақтандыру келісімшарты бойынша сақтанушыға қызмет көрсетуге елеулі міндеттемесі болса, сақтандыру келісімшартының аясына жатады. Сақтандыру келісімшарты бойынша қызмет көрсету бойынша елеулі міндеттеме келесі жағдайларда тоқтатылады:

* Компанияның нақты сақтанушының тәуекелдерін асыра бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар және соның нәтижесінде осы тәуекелдерді толық көрсететін бағаны немесе сыйақы деңгейін белгілей алады; немесе
* келесі критерийлердің екеуі де орындалған:

- Компанияның келісімшартты қамтитын сақтандыру келісімшарттары портфелінің тәуекелдерін асыра бағалауға практикалық мүмкіндігі бар және соның нәтижесінде осы портфельдің тәуекелін толық көрсететін баға немесе сыйақы деңгейін белгілей алады.

Тәуекелді қайта бағалау күніне дейін сыйлықақыларды белгілеу қайта бағалау күнінен кейінгі кезеңдерге қатысты тәуекелдерді есепке алмайды.

Сақтандыру келісімшартының қолданылу аясынан тыс күтілетін сыйлықақыларға немесе талаптарға қатысты міндеттеме немесе актив танылмайды. Мұндай сомалар болашақ сақтандыру келісімшарттарына жатады.

Ақша қаражатының түсімдері, егер олар Қоғам қайта сақтандырушыға сомаларды төлеуге міндетті немесе қайта сақтандырушыдан қызметтерді алуға елеулі құқығы бар есепті кезеңде болған материалдық құқықтар мен міндеттемелерден туындаса, қайта сақтандыру келісімшартының шегінде болады. Қайта сақтандырушыдан қызмет алуға материалдық құқық қайта сақтандырушы:

* өзіне берілген тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар және сол қайта бағаланған тәуекелдерді толығымен көрсететін бағаны немесе пайда деңгейін белгілей алғанда; немесе
* сақтандыруды тоқтатуға материалдық құқығы болғанда тоқтатылады.

Келісімшарттық шек жағдайлардың өзгеруінің Компанияның материалдық құқықтары мен міндеттемелеріне әсерін есепке алу үшін әрбір есепті күнде қаралады, сондықтан уақыт өте келе өзгеруі мүмкін.

**25. Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**Сыйлықты бөлу тәсілі бойынша бағаланбайтын келісімшарттар**

**Сақтандыру келісімшарттары**

***Бастапқы бағалау***

Алғашқы мойындау кезінде Компания сақтандыру келісімшарттарының тобын мыналардың жиынтығы ретінде бағалайды:

* ақшаның уақытша құнын және байланысты қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін түзетілген болашақ ақша түсімдерінің бағалауын және қаржылық емес тәуекелге қатысты тәуекелді түзетуді қамтитын келісімшарттарды орындаудан түсетін ақша түсімдері; және
* келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа.

Басқа бағалаулардан бөлек анықталған сақтандыру келісімшарттарының тобы үшін қаржылық емес тәуекелге қатысты тәуекелді түзету қаржылық емес тәуекелден туындайтын ақша түсімдерінің сомасы мен мерзіміне қатысты белгісіздікті көтеру үшін қажетті өтемақыны білдіреді.

Сақтандыру келісім-шарттары тобына арналған келісімшарттық қызмет көрсету маржасы осы келісімшарттар бойынша қызметтерді көрсету кезінде Компания мойындайтын алынбаған пайданы білдіреді. Сақтандыру келісімшарттары тобын бастапқы тану кезінде, егер (а) келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерінің сомасы, (b) осы күнге дейін пайда болған кез келген ақша түсімдері және (c) бұрын топпен байланысты ақша түсімдері үшін танылған кез келген активтерді немесе міндеттемелерді тануды тоқтату нәтижесінде пайда болған кез келген сома (соның ішінде сақтандыру бойынша ақша ағыны активтерге жатпайтын) болып табылса Бұл жағдайда келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасы таза кірістің тең және қарама-қарсы сомасы ретінде өлшенеді, нәтижесінде бастапқы мойныдау кезінде кіріс немесе шығыс болмайды.

Егер алынған сома таза шығысты көрсетсе, онда топ ауыртпалық болып табылады. Бұл жағдайда таза шығыс кірістер мен шығыстардағы шығын ретінде танылады. Шығын құрамдас бөлігі кейіннен кірістер мен шығыстарда ауыртпалық болған келісімшарттар бойынша шығындарды жою ретінде ұсынылатын және сақтандыру кірісінен алынып тасталған сомаларды анықтайтын таза ақша түсімінің сомасын көрсету үшін жасалады.

***Кейінгі бағалау***

Сақтандыру келісімшарттары тобының қаржылық жағдай туралы есептік құны әрбір есепті күндегі қалған жабу бойынша міндеттеме мен туындаған талаптар бойынша жауапкершіліктің сомасы болып табылады. Қалған өтеу міндеттемесі (а) келісімшарттар бойынша болашақ кезеңдерде көрсетілетін қызметтерге қатысты міндеттемелерді орындаудан түсетін ақша түсімдерін және (b) сол күнгі келісімшарттық қызметтер үшін кез келген қалған маржаны қамтиды. Шағымдар бойынша міндеттемеге келтірілген, бірақ әлі хабарланбаған шығындарды қоса алғанда, әлі төленбеген залалдар мен шығындарды өтеуден түсетін ақша түсімдері кіреді.

Сақтандыру келісімшарттарының топтары бойынша міндеттемелерді орындаудан түскен ақша түсімдері болашақ ақша түсімдерінің ағымдағы бағалауын, ағымдағы дисконттау мөлшерлемелерін және қаржылық емес тәуекелге қатысты тәуекелді түзетудің ағымдағы бағалауларын пайдалана отырып, есепті күнге бағаланады. Жаттығудан түскен ақша түсімдерінің өзгерістері келесідей көрсетіледі:

* болашақ қызметтерге қатысты өзгерістер келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасын түзету арқылы көрсетіледі немесе егер топ – ауыртпалықты топ болып саналса, онда сақтандыру операцияларындағы кіріс немесе шығыс ретінде танылады.
* ағымдағы немесе бұрынғы қызметтерге қатысты өзгерістер сақтандыру қызметіндегі кіріс немесе шығыс ретінде танылады.
* ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және ондағы өзгерістердің болжамды болашақ ақша түсімдеріне әсері сақтандыру келісімшарттары бойынша қаржылық кірістер немесе шығыстар ретінде танылады.

Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржаның баланстық құны төменде көрсетілгендерге түзетілген жыл басындағы баланстық құнды білдіреді:

* жыл ішінде топқа қосылған барлық жаңа келісімшарттар бойынша келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа;
* бастапқы тану кезінде анықталған кез келген базалық баптар бойынша кірістілікпен өзгермейтін номиналды ақша түсімдері дисконттау мөлшерлемелері бойынша бағаланатын жыл ішінде келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасының баланстық құнына есептелген пайыздар;

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

• келесі жағдайларды қоспағанда, болашақ қызметтерге қатысты міндеттемелерді орындаудан түсетін ақша түсімдерінің өзгерістері:

* келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерінің кез келген артуы келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаның баланстық құнынан асып кетсе, бұл жағдайда асып кету кірістер мен шығыстардағы залал ретінде танылады және залал құрамдас бөлігін жасады; немесе
* келісімшарттық міндеттемелерді орындаудан түсетін ақша түсімдерінің кез келген азаюы – бұрын кірістер мен шығыстарда танылған залалдардың орнын толтыра отырып, залал құрамдас бөлігіне жатқызылады;
* бағамдық айырмашылықтың келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаға әсері; және
* жылы көрсетілген қызметтерге байланысты сақтандыру түсімдері ретінде танылған сомалар.

Болашақ қызметтерге байланысты міндеттемелерді орындаудан түскен ақша түсімдерінің өзгерістері мыналарды қамтиды:

* осы жылы алынған сыйлықақылардан туындайтын тәжірибеге қатысты түзетулер бастапқы тану кезінде анықталған дисконттау мөлшерлемелері бойынша бағаланатын болашақ қызметтер мен байланысты ақша түсімдері;
* ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің әсерінен туындайтын өзгерістерді қоспағанда, бастапқы тану кезінде анықталған дисконттау мөлшерлемелері бойынша бағаланған, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемедегі болашақ ақша түсімдерінің келтірілген құнын бағалаудағы өзгерістер;
* болашақ қызметтерге қатысты қаржылық емес тәуекел үшін тәуекелді түзетудегі өзгерістер.

**Қайта сақтандыру келісімшарттары**

Қайта сақтандыру келісімшарттарының тобын бағалау үшін Компания тікелей қатысу элементтері жоқ сақтандыру шарттарына қолданылатын есеп саясатын келесі өзгерістермен қолданады.

Қайта сақтандыру келісімшарттары тобының баланстық құны әрбір есепті күндегі қалған өтеу үшін активтің және туындаған талаптарға арналған активтің сомасы болып табылады. Қалған өтемақы активі (а) келісімшарттар бойынша болашақ кезеңдерде алынатын қызметтерге қатысты міндеттемелерді орындаудан түсетін ақша түсімдерін және (b) осы күнгі келісімшарттық қызметтер үшін кез келген қалған маржаны қамтиды.

Компания болашақ ақша түсімдерінің келтірілген құнын базалық сақтандыру келісімшарттары бойынша болашақ ақша түсімдерінің келтірілген құнын бағалау үшін пайдаланылатын рұқсат етілген шамалармен келісілетін рұқсат етілген шамаларды пайдалану арқылы бағалайды. Қайта сақтандырушының міндеттемелерін орындамау тәуекелінің әсері әр есептік күнге бағаланады, ал міндеттемелерді орындамау тәуекеліндегі өзгертулердің әсері кірістер мен шығыстар құрамында танылады.

Қаржылық емес тәуекел үшін тәуекелді түзету Компанияның қайта сақтандырушыға берген тәуекел сомасын білдіреді.

Бастапқы тану кезінде қайта сақтандыру келісімшарттары тобы үшін шарттық қызмет көрсету маржасы таза құн немесе қайта сақтандыруды сатып алудан түскен таза пайданы білдіреді . Бастапқы тану кезінде қайта сақтандыру келісімшарттары тобы үшін шарттық қызмет көрсету маржасы таза құн немесе қайта сақтандыруды сатып алудан түскен таза пайданы білдіреді. Ол (а) келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерінің, (b) топпен байланысты ақша түсімдеріне қатысты бұрын танылған кез келген активтерді немесе міндеттемелерді тануды тоқтатудан туындайтын кез келген сома, (c) осы күнге дейін пайда болған кез келген ақша түсімдері және (d) келісімшарт бойынша танылған кез келген пайда, және (d) келісімшарт бойынша танылған кез келген пайданың тең және өзара сомасы ретінде бағаланады. Алайда, егер қайта сақтандыруды сатып алу бойынша кез келген таза шығындар топты сатып алғанға дейін орын алған сақтандыру жағдайларына қатысты болса, Компания бұл шығындарды кірістер мен шығыстар құрамында дереу шығыс ретінде таниды.

Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржаның баланстық құны әр есептік күнге төменде көрсетілгендерге түзетілген жыл басындағы баланстық құнды білдіреді:

* жыл ішінде топқа қосылған барлық жаңа келісімшарттар бойынша келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржа;
* бастапқы тану кезінде анықталған кез келген базалық баптар бойынша кірістілікпен өзгермейтін номиналды ақша түсімдері дисконттау мөлшерлемелері бойынша бағаланған жыл ішінде келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасының баланстық құнына есептелген пайыздар;
* ауыртпалықты базалық келісімшарттарды бастапқы танудан кейінгі жылдағы кірістер мен шығыстарда танылған кірістер;
* қайта сақтандыру келісімшарттарының тобы бойынша орындаудан түскен ақша түсімдеріндегі өзгерістер болып табылмайтын дәрежеде "шығындар" құрамдас бөлігін қалпына келтіру;

**25. Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

* бастапқы тану кезінде анықталған дисконттау мөлшерлемелері бойынша бағаланатын болашақ қызметтерге қатысты ақшалай қаражат түсімдерінің өзгерістері, олар ауыртпалықты базалық келісімшарттар бойынша орындау ақша түсімдерінің өзгерістерінен туындайтын жағдайларды қоспағанда, бұл жағдайда олар кірістер мен шығыстарда танылады және залалдардың орнын толтыру құрамдас бөлігін құрады немесе түзетеді;
* бағамдық айырманың келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржаға әсері; және
* жыл ішінде алынған қызметтерге байланысты кірістер мен шығыстарда танылған сомалар.

***Ауыртпалықты базалық сақтандыру келісімшарттарын қайта сақтандыру***

Компания қайта сақтандыру шарты жататын топтың келісімшарттық қызмет көрсету маржасын түзетеді және нәтижесінде, егер қайта сақтандыру келісімшарты ауыртпалықты базалық келісімшарттарды тану алдында немесе сонымен бір мезгілде жасалған болса, ауыртпалық туғызатын негізгі келісімшарттарды бастапқы тану кезінде шығынды тану кезіндегі пайданы таниды. Келісімшарттық қызметтер үшін маржаны түзету базалық келісімшарттарға жататын залал сомасының және Компания қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша өтеуді күтетін базалық келісімшарттар бойынша талаптардың үлесіне көбейтіндісі ретінде анықталады.

Егер қайта сақтандыру келісімшарты келісімшарттардың ауыртапалықты тобына жататын сақтандыру келісімшарттарының бір бөлігін ғана қамтыса, Компания қайта сақтандыру келісімшартымен қамтылған базалық келісімшарттарға жататын келісімшарттардың ауыртпалықты тобы бойынша танылған залалдардың бөлігін анықтау үшін жүйелі және ұтымды әдісті пайдаланады.

Залалдарды өтеу құрамдасы келісімшартта қаралстырылған қызметтер үшін маржаның түзетілгенін көрсету үшін қайта сақтандыру келісімшарттары тобы үшін құрылады немесе түзетіледі. Ол түзету кейіннен қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша залалдарды өтеудің түзетпесі ретінде кірістер мен шығыстар құрамында көрсетілетін және төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлуден алынып тасталатын соманы анықтайды.

**Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын келісімшарттар**

Сақтандырудың жекелеген сыныптары үшін Компания бастапқы кезеңде келесі критерийлерге сәйкес келетін келісімшарттар тобын бағалауды жеңілдету үшін сыйлықақыны бөлу тәсілін пайдаланады:

* Сақтандыру келісімшарттары: Топтағы әрбір келісімшарттың мерзімі бір жыл немесе одан аз мерзімді құрайды.
* Қайта сақтандыру келісімшарттары: Топтағы әрбір келісімшарт бойынша сақтандыру мерзімі бір жыл немесе одан аз мерзімді құрайды.

**Сақтандыру келісімшарттары**

Келісімшарттардың әрбір тобын бастапқы тану кезінде қалған өтеу бойынша міндеттеменің баланстық құны топ бұрын танған ақша түсімдерімен байланысты кез келген активтерді немесе міндеттемелерді тануды тоқтату нәтижесінде туындайтын кез келген сомаға түзетілген сол күні топқа бөлінген сақтандыру қызметтерін сатып алудан түскен кез келген ақша түсімдерін шегере отырып, бастапқы тану кезінде алынған сыйлықақылар бойынша бағаланады.

Кейіннен қалған өтеу бойынша міндеттеменің баланстық құны алынған сыйлықақылар сомасына және сақтандыруды сатып алудан түскен ақша түсімдерінің амортизациясы шығыстар ретінде танылады және көрсетілген қызметтер үшін сақтандыру кірісі ретінде танылған сомаға және бастапқы мойындаудан кейін бөлінген сақтандыру активтерін сатып алудан түскен кез келген қосымша ақша түсімдеріне азаяды. Келісімшарттардың әрбір тобын бастапқы тану кезінде Компания қызметтердің әрбір бөлігін көрсету мен тиісті сыйлықақыны төлеу күні арасындағы кезең бір жылдан аспайтын болады деп күтеді.

Егер өтеу кезеңінің кез келген уақытында фактілер мен жағдайлар келісімшарттар тобының ауыртпалықты екенін көрсетсе, онда Компания кірістер мен шығыстардағы шығынды таниды және қалған өтеуге қатысты келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерінің ағымдағы бағалаулары қалған өтем бойынша міндеттеменің баланстық құнынан асатын шамада қалған өтем бойынша жауапкершілікті арттырады. Егер келтірілген залалдар бойынша міндеттеме де дисконтталса, мәмілелерді орындаудан түскен ақша түсімдері де дисконтталады (ағымдағы бағамдар бойынша).

Компания сақтандыру келісімшарттарының тобы бойынша келтірілген залалдар үшін жауапкершілікті келтірілген залалдарға байланысты келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдері көлемінде таниды. Болашақ ақша түсімдері, егер олар талаптар туындаған күннен бастап бір жыл немесе одан аз уақыт ішінде төленеді деп күтілмесе, дисконтталады (ағымдағы мөлшерлемелер бойынша).

**2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға Қаржылық есептілікке ескертпелер**

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**Қайта сақтандыру келісімшарттары**

Компания сақтандыру келісімшарттарының сипаттамаларынан ерекшеленетін белгілерді көрсету үшін қажет болған жағдайда түзетілген қайта сақтандыру келісімшарттары тобын бағалау үшін бірдей есеп саясатын қолданады.

Егер сыйақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын қайта сақтандыру келісімшарттары тобы үшін шығынды өтеу құрамдас бөлігі жасалса, Компания келісімшартта қарастырылған қызмет үшін маржаны түзетудің орнына қалған өтеу бойынша активтің баланстық құнын түзетеді.

**Келісімшартты тануды тоқтату және өзгерту**

Компания келісімшарт жойылған кезде, яғни келісімшартта көрсетілген міндеттемелердің мерзімі аяқталғанда немесе орындалған немесе жойылған кезде, келісімшартты тануды тоқтатады.

Егер келісімшарттың шарттары – жаңа шарттар әрқашан қолданылғандай тәрізде өзгертілген болса, онда мұндай жағдайда өзгертілген шарттарға негіздеоген жаңа келісімшарт танылады және Компания бұрынғы келісімшартты тануды тоқтататды. Егер келісімшартты өзгерту тануды тоқтатуға әкеп соқпаса, Компания өзгерту нәтижесінде пайда болған ақша түсімдерінің өзгерістерін келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерін бағалаудағы өзгерістер ретінде қарастырады.

Сыйлықықыны бөлу тәсіліне сәйкес бағаланбайтын келісімшарттар тобынан келісімшартты тануды тоқтату тәртібі:

* топқа бөлінген нәтижелерді орындаудан түсетін ақша түсімдерінің мойындалуын тоқтатқан құқықтар мен міндеттерге жататындарды алып тастау үшін түзетіледі;
* мұндай өзгерістер залал құрамдасына жатпайтын жағдайларды қоспағанда топтың келісімшартта қарастырылған қызметтері үшін маржа келісімшарттық міндеттемелерді орындаудан түсетін ақша түсімдеріндегі өзгерістерді есепке ала отырып түзетіледі;
* күтілетін қалған қызметтердің қамту бірліктерінің саны есептен шығарылған қамту бірліктерін көрсету үшін түзетіледі.

Егер келісімшарт үшінші тұлғаға берілгендіктен күшін тоқтатса, келісімшартта көзделген қызметтер үшін маржа, топ ауыртпалық болып саналған жағдайларды қоспағанда, үшінші тарап алатын сыйлықақыға да түзетіледі.

Келісімарттың шарттарының өзгеруіне байланысты тану тоқтатылған жағдайда, келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржа, сондай-ақ, егер Компания өзгерту күні жаңа келісімшарттың шарттарымен келісімшарт жасаған болса, өзгеріс үшін есептелген қосымша сыйлықақыны шегеріп тастаған кезде есептелетін сыйлықақыға да түзетіледі. Жаңадан танылған келісімшарт өзгерістер енгізу күнінде Компания өзгерту үшін есептелген кез келген қосымша сыйлықақыны шегеріп алатын сыйлықақыны алған негізде бағаланады.

**Ұсыныс**

Активтер мен міндеттемелер болып табылатын сақтандыру келісімшарттарының портфельдері, сондай-ақ активтер мен міндеттемелер болып табылатын қайта сақтандыру келісімшарттарының портфельдері қаржылық жағдай туралы есепте бөлек ұсынылады. Келісімшарттардың тиісті тобын тануға дейін пайда болған ақша түсімдері үшін танылған кез келген активтер немесе міндеттемелер (сақтандыруды сатып алудан түскен ақша түсімдеріне арналған кез келген активтерді қоса алғанда) келісімшарттардың тиісті портфелдерінің баланстық құнына қосылады.

Компания кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кірістер туралы есепте танылған сомаларды (а) сақтандыру бойынша кірістерді және сақтандыру қызметтері бойынша шығыстарды қамтитын сақтандыру қызметінің нәтижесіне; және (b) сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша қаржылық кірістерге немесе шығыстарға бөлшектейді.

Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша кірістер мен шығыстар сақтандыру келісімшарттары бойынша кірістер мен шығыстардан бөлек көрсетіледі. Қаржылық кірістер мен шығыстарды қоспағанда, қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша кірістер мен шығыстар сақтандыру қызметінің нәтижесінде қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар ретінде нетто-негізде көрсетіледі.

Сақтандыру кірістері мен сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар кез келген инвестициялық құрамдастарды алып тастайды және келесідей танылады.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**Сақтандыру бойынша кірістер (сыйлықақыны бөлу тәсіліне сәйкес бағаланбайтын келісімшарттар)**

Компания сақтандыру кірісін орындау бойынша өз міндеттемелерін орындауына қарай, яғни сақтандыру келісімшарттарының топтары бойынша қызметтер көрсетуі бойынша таниды. Сыйлықты бөлу тәсілі бойынша бағаланбаған келісімшарттар үшін әрбір жыл үшін көрсетілген қызметтерге жататын сақтандыру кірісі Компания өтеуді күтетін қызметтерге жатқызылатын сақтандырудың қалған бөлігі бойынша жауапкершіліктің жалпы өзгерісі болып табылады және келесі баптарды қамтиды:

* Келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін берілген өтеу бірліктері негізінде есептелген маржаның амортизациясы.
* Ағымдағы қызметтермен байланысты қаржылық емес тәуекел үшін тәуекелді түзетудегі өзгерістер.
* Жыл ішінде жүргізілген сақтандыру қызметтері үшін төлемдер мен басқа да шығыстар әдетте жыл басындағы күтілетін сомалар бойынша бағаланады. Бұған сақтандыру активтерін сатып алудан түскен ақша түсімдерінен айрықшаланатын ақша түсімдері үшін кез келген активтерді тануды тоқтатудан туындайтын сомалар қамтылады, келісімшарттар тобын бастапқы тану күнінде олар сол күні сақтандыру кірісі және сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар ретінде танылады.

Сонымен қатар, Компания сақтандыру арқылы сатып алудан түскен ақша түсімдерін өтеуге жататын сыйлықақылардың бір бөлігін уақыттың өтуіне қарай жүйелі негізде әрбір кезеңге бөледі.

***Келісімшарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін маржаның амортизациясы***

Әр жылы сақтандыру бойынша кіріс ретінде танылатын сақтандыру келісімшарттары тобы келісімшартта қарастырылған қызметтер үшін маржаның амортизация сомасы топтағы өтеу бірліктерін анықтау арқылы айқындалады, жылдың соңында (кез келген бөлуге дейін) қалған келісімшартта қарастырылған қызмет үшін маржаның сол жылы ұсынылған және келесі жылдары күтілетін өтеу бірліктеріне теңдей бөлінеді. Өтеу бірліктерінің саны – әрбір келісімшарт бойынша ұсынылатын жеңілдіктер саны мен күтілетін өтеу мерзімін ескере отырып айқындалатын, топтағы келісімшарттар бойынша көрсетілетін қызметтердің саны. Өтеу бірліктері әрбір есепті күні қаралады және жаңартылады.

Күтілетін өтеу кезеңі келісімшарттардың тоқтауына және бұзылуына қатысты күтуді, сондай-ақ сақтандыру жағдайының өтеудің күтілетін кезеңіне әсер ететін дәрежедегі басталу ықтималдығын білдіреді.

**Сақтандыру бойынша кірістер (сыйлықақыны бөлу тәсіліне сәйкес бағаланатын келісімшарттар)**

Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын келісімшарттар үшін әр кезеңдегі сақтандыру бойынша кірістер есепті кезеңде көрсетілген қызметтер үшін күтілетін сыйлықақы түсімдерінің сомасын білдіреді. Компания әр кезең үшін күтілетін сыйлықақы түсімдерін уақыт кезеңі ішінде біркелкі бөледі.

**Залалдардың құрамас бөліктері**

Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланбаған келісімшарттар үшін Компания сақтандыру келісімшарттарының ауыртпалықты топтары бойынша қалған өтемнің бөлігі бойынша міндеттемелердің залалды құрамдас бөлігін белгілейді. Залалдың құрамдас бөлігі келісімшарттарды орындаудан түскен ақша түсімдерінің сомаларын анықтайды, олар кейіннен кірістер мен шығыстардың құрамында ауыртпалықты келісімшарттар бойынша залалдарды түзету ретінде танылады және олар туындаған кезде сақтандыру бойынша кірістен алынып тасталады. Ақша түсімдері келісімшарттық міндеттемелерді орындаудан туындаған кезде, олар жүйелі негізде залал құрамдас бөлігі мен залалдың құрамдас бөлігін қоспағанда, өтеудің қалған бөлігі бойынша залал мен міндеттеме құрамдасының арасында бөлінеді.

Жүйелі базис ақша қаражаттарының болашақтағы шығыстарының келтірілген құнының жалпы бағалауына қатысы бойынша залал құрамдасының үлесімен анықталады. Оған әр жылдың басындағы қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету қосылады (немесе бастапқы тануда, егер келісімшарттар тобы бастапқыда осы жылы танылған болса).

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**Сақтандыру қызметі бойынша шығыстар**

Сақтандыру келісімшарттары бойынша туындайтын сақтандыру қызметтерін көрсету бойынша шығыстар, әдетте, олардың пайда болуына қарай кірістер мен шығыстардың құрамында танылады. Олар инвестициялық құрамдас бөлігін өтеуді болдырмайды және келесі баптарды қамтиды:

* Сақтандыру төлемдері және сақтандыру қызметтері бойынша басқа да шығыстар.
* Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланбайтын келісімшарттар үшін бұл сақтандыру бойынша сатып алу ақша қаражатын өтеуге қатысты жылы танылған сақтандыру бойынша кірістің сомасына тең. Сыйлықыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын келісімшарттар үшін Компания сақтандыру активтерін сатып алудан түскен ақшаларды келісімшарттар тобының кезеңі ішінде біркелкі әдіспен амортизациялайды.
* Ауыртпалықты сақтандыру келісімшарттары бойынша шығындар (шығындарды өтеу).
* Ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және ондағы өзгерістердің әсерінен туындамайтын шығындар бойынша міндеттемелерді түзету.
* Сақтандыру бойынша сатып алулардан түскен ақшалар үшін активтердің құнсыздануынан болған залалдар (шығындарды қалпына келтіру).

**Қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар**

Қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша таза шығыстар қайта сақтандырушылардан өндірілген сомаларды шегеріп төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлуді қамтиды.

Компания қайта сақтандыру келісімшарттарының топтары бойынша қызметтерді алу кезінде төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын кірістер мен шығыстардың бөлігі ретінде таниды. Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланбайтын келісімшарттар үшін әрбір кезең үшін алынған қызметтер үшін төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу – Компания өтемақы төлеуді күтетін қызметтерге қатысты қалған жабуға активтегі өзгерістердің жалпы сомасы болып табылады.

Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша бағаланатын келісімшарттар үшін әрбір кезең үшін төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлу есепті кезеңде алынған қызметтер үшін күтілетін сыйлықақы төлемдерінің сомасы болып табылады.

Ауыртпалықты базалық келісімшарттарды қамтитын қайта сақтандыру келісімшарттарының тобы үшін Компания танылған залалдардың орнын толтыруды көрсету үшін қалған өтеу үшін активтің шығынды өтеу құрамдас бөлігін белгілейді:

* егер осы келісімшарттарды қамтитын қайта сақтандыру келісімшарты осы келісімшарттарды тануға дейін немесе онымен бір мезгілде жасалса, ауыртпалық туғызатын базалық келісімішарттарды тану; және
* болашақ қызметтермен байланысты қайта сақтандыру келісімшарттары тобының орындалу кезіндегі ақшалардың өзгерістері, олар ауыртпалықты базалық келісімшарттарды орындаудағы ақшалардың өзгеруі нәтижесінде пайда болады.

«Шығындарды өтеу» құрамдас бөлігі қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша залалдарды өтеуды түзету ретінде кейіннен кірістер мен шығыстардың құрамында танылатын және төленген қайта сақтандыру сыйлықақыларын бөлуден алынып тасталатын сомаларды анықтайды. Ол базалық келісімшарттардың ауыртпалықты тобының шығынының құрамдас бөлігінің өзгерістерін есепке алу үшін түзетіледі, бірақ Компания қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша өтемақы алуды күтетін базалық келісімшарттардың ауыртпалықты тобының шығыны құрамдас бөлігінің сол бөлігінен аспауы керек.

**Сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша қаржылық кірістер мен шығыстар**

Қаржылық кірістер мен шығыстар ақшаның уақытша құнының, қаржылық тәуекелдің және олардағы өзгерістердің әсерінен туындайтын сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттары топтарының баланстық құнындағы өзгерістерді қамтиды. Мұндай кірістер мен шығыстар кірістер мен шығыстардың бөлігі ретінде танылады.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**
2. **Негізгі құралдар**

**Тану және есепке алу**

Негізгі құралдардың объектілері бастапқы танудан кейін қайта бағалау күнінен кейін танылған жинақталған тозу мен құнсызданудан болған залалдар шегерілген қайта бағаланған сомалар бойынша көрсетілетін жерді, үйлер мен құрылыстарды қоспағанда, жинақталған тозу мен құнсызданудан болған залалдарды шегергендегі бастапқы құны бойынша көрсетіледі.

Өзіндік құн активті сатып алуға тікелей байланысты шығындарды қамтиды. Жасалған немесе салынған активтердің өзіндік құнына материалдар мен тікелей жұмыс күшінің құны, активті мақсатты пайдалану үшін жұмыс жағдайына келтіруге тікелей байланысты кез келген басқа шығындар, сондай-ақ объектілерді бөлшектеу және алып тастау және олар орналасқан алаңды қалпына келтіру бойынша шығындар, сондай-ақ капиталдандырылған қарыздар бойынша шығындар кіреді. Тиісті жабдықтың функционалдық мүмкіндіктерінің ажырамас бөлігі болып табылатын сатып алынған бағдарламалық қамтама осы жабдықтың құнының бөлігі ретінде капиталдандырылады.

Егер негізгі құралдың объектісі әртүрлі пайдалы қызмет мерзімі бар жеке құрамдас бөліктерден тұрса, олардың әрқайсысы негізгі құралдың жеке бабы (негізгі құрамдас бөлігі) ретінде есепке алынады.

Негізгі құралдар объектісін шығарудан түскен кез келген пайда немесе залал оның шығуынан түскен кірісті оның баланстық құнымен салыстыру арқылы анықталады және нетто-негізде «басқа кірістер» немесе «басқа шығыстар» жолында таза табыс немесе залал құрамында танылады.

**Қайта бағалау**

Жер, ғимараттар мен құрылыстар жинақталған тозуды және қайта бағалау күнінен кейін танылған құнсызданудан болған кез келген залалдарды шегеріп тастағандағы қайта бағаланған құндар бойынша есепке алынады. Қайта бағалау қайта бағаланған активтің әділ құны мен оның баланстық құны арасындағы елеулі айырмашылықтарды болдырмау үшін тұрақты негізде жүргізіледі.

Қайта бағалаудан туындайтын кез келген өсім, бұрын кірістер мен шығыстарда көрсетілген актив құнының бұрынғы төмендеуінің орнын толтыру сомаларын қоспағанда, басқа жиынтық кірісте танылады. Мұндай жағдайда актив құнының өсу сомасы кезеңдегі табысқа жатқызылады. Қайта бағалаудан құнның төмендеуі, негізгі құралдарды қайта бағалау қорында көрсетілген сол актив бойынша құнның бұрынғы өсуімен осындай азаюды тікелей есепке алуды қоспағанда, кірістер мен шығыстарда көрсетіледі.

Негізгі құралдарды қайта бағалау қорынан бөлінбеген пайдаға сомаларды аудару активтің қайта бағаланған баланстық құны мен бастапқы баланстық құны арасындағы айырма бойынша жүзеге асырылады. Қайта бағалау күні жинақталған амортизация активтің жалпы баланстық құнынан шегеріледі. Шығу кезінде шығарылатын активке қатысты қайта бағалау сомасы негізгі құралдарды қайта бағалау қорынан бөлінбеген пайдаға ауыстырылады.

**Кейінгі шығындар**

Негізгі құралдар объектісінің бір бөлігін (маңызды құрамдас бөлігін) ауыстыруға байланысты шығындар, егер Компанияның осы бөлікке байланысты болашақ экономикалық пайда алуы ықтимал болса және оның құнын сенімді түрде өлшеуге болатын болса, сол объектінің баланстық құнын арттырады. Ауыстырылған бөліктің баланстық құны есептен шығарылады. Ағымдағы жөндеуге және негізгі құралдарды ұстауға арналған шығыстар олар пайда болған кездегі кірістер мен шығыстарда көрсетіледі.

**Тозу**

Тозу активтің күтілетін пайдалы қызмет мерзімінің қалдық құнына дейін біркелкі әдіспен есептеледі. Негізгі құралдардың пайдалы қызметінің күтілетін мерзімі:

* ғимараттар мен құрылыстар 10 жыл;
* көлік құралдары 5-10 жыл;
* компьютерлер 3-5 жыл;
* басқа құралдар 5-10 жыл.

Негізгі құралдардың күтілетін пайдалы қызмет мерзімі мен қалдық құны әрбір есепті күндегі жағдай бойынша қаралады.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**
2. **Материалдық емес активтер**

Материалдық емес активтер негізінен Компания сатып алған шектеулі пайдалы қызмет мерзімі бар бағдарламалық қамтаманы білдіреді және жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған залалдар шегерілген бастапқы құны бойынша көрсетіледі (сатып алу құны және активті мақсатты пайдалану үшін дайындауға тікелей байланысты кез келген шығындар кіреді).

**Амортизация**

Материалдық емес активтердің пайдалы қызмет ету мерзімі 3 жылдан 7 жылға дейін. Амортизация барлық пайдалы қызмет мерзімі ішінде біркелкі әдіспен есептеледі.

1. **Құнсыздану**

Ұзақ мерзімді активтердің баланстық құнын құнсызданудың бол-болмауын анықтау үшін талдау оқиғалар немесе жағдайлардың өзгерісі активтердің баланстық құны өтелмеуі мүмкін болу ықтималдығын куәландырады. Құнсыздану белгілері болған жағдайда, активтердің баланстық құны олардың өтелетін құнынан асатынын анықтау үшін бағалау жүргізіледі. Мұндай талдау жүргізу – ақша түсімдерін дербес тудырмайтын активтерді қоспағанда, әрбір актив бойынша жеке жүргізіледі. Бұл ретте талдау қолма-қол ақша түсімдерін қалыптастыратын бөлімше деңгейінде жүргізіледі.

Активтің немесе ақша түсімдерін тудыратын активтердің немесе бөлімшелердің баланстық құны оның өтелетін құнынан асып кеткен жағдайда, активті төменгі құн бойынша көрсету үшін қор құрылады. Құнсызданудан болған шығындарды қайтару кірістер мен шығыстарда көрсетіледі.

**Өтелетін соманы есептеу**

Активтің өтелетін құны оның пайдалану құнының және оны сатуға жұмсалған шығындар шегерілген активтің әділ құнының ең жоғары шамасы ретінде анықталады. Активтің пайдалану құнын бағалау кезінде болжанатын болашақ ақшалар ақшаның уақытша құнын және активке тән тәуекелдерді ағымдағы нарықтық бағалауды көрсететін салық салуға дейінгі дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып, олардың ағымдағы құнына дисконтталған. Ақша түсімдерін дербес тудырмайтын активтердің өтелетін құны осы активтер тиесілі ақша қаражатын қозғалысқа келтіретін бірліктің өтелетін құнының бөлігі ретінде анықталады.

**Құнсызданудан болған шығындардың орнын толтыру**

Құнсызданудан бұрын танылған залал, егер өтелетін соманы анықтау үшін пайдаланылатын бағалауларда өзгерістер болған жағдайда қалпына келтіріледі. Құнсызданудан болған залал, егер құнсызданудан болған залал танылмаған болса, амортизацияны шегергенде, активтің баланстық құны анықталатын баланстық құннан аспайтын шамада ғана қалпына келтіріледі.

1. **Ақша қаражаттары**

Ақша қаражаттары банктердегі талап ету бойынша қол жетімді және құнның шамалы өзгеру тәуекеліне ұшыраған ақша қаражаттары мен кассадағы қолма-қол ақшаларды қамтиды.

1. **Банктегі депозиттер**

Компания өз қызметі барысында банктерде орналастырылған күннен бастап үш айдан астам мерзімге депозиттер орналастырады. Белгіленген өтеу мерзімі бар кредиттік ұйымдардан алынатын сомалар кейін тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Белгіленген өтеу мерзімі жоқ қорлар тарихи құны бойынша есепке алынады. Кредиттік ұйымдардан алынатын қаражат құнсызданудан болған кез келген қорды шегеріп танылады.

1. **Жалға алу**

**Компания жалгер ретінде**

Келісімшартты жасау кезінде Компания тұтастай алғанда келісімшарттың немесе оның жекелеген құрамдас бөліктерінің жалдау келісімшарты болып табылатынын бағалайды. Компания қысқа мерзімді жалдау және құны төмен активтерді жалға беруден басқа барлық жалдау бойынша активті пайдалану құқығын және тиісті жалдау міндеттемесін таниды. Мұндай жалдау келісімшарттары бойынша Компания жалдау төлемдерін жалдау мерзімі ішінде біркелкі әдіспен операциялық шығыстар ретінде таниды.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

Жалдау бойынша міндеттеме қосымша қарыз қаражаттарын тарту мөлшерлемесін пайдалана отырып, жалдау төлемдерінің келтірілген құны бойынша танылады. Жалға алу басталғаннан кейін жалдау міндеттемесінің баланстық құны дисконттың амортизациясын көрсету үшін ұлғайтылады және жасалған жалдау төлемдерінің сомасына азаяды. Сонымен қатар, Компания жалдау келісімшартындағы жаңартуларды көрсету үшін жалдау міндеттемелерін қайта бағалайды.

Активті пайдалану құқығы оның бастапқы құны бойынша танылады, жалдауды ұйымдастыруға кеткен тікелей шығындарды шегеріп тастағанда, оған тиісті жалдау міндеттемесі, жалдау басталғанға дейін немесе оған дейін жасалған жалдау төлемдері жатады. Жалға беру басталғаннан кейін пайдалану құқығы есептелген амортизация мен құнсыздануды шегеріп тастағандағы өзіндік құны бойынша бағаланады.

Қандай да бір мөлшерлемеге немесе индекске тәуелді емес айнымалы төлемдер жалдау міндеттемесін және активті пайдаланудың тиісті құқығын бастапқы бағалаудан алынып тасталады. Мұндай төлемдер осы төлемдерге қажеттілікті тудыратын жағдай немесе оқиға орын алған кезеңдегі операциялық шығыстардың құрамында танылады.

Бір немесе бірнеше жалдауға жатпайтын құрамдастарды қамтитын жалдау келісімшарттары үшін Компания жалдауға жатпайтын құрамдастарды бөлмейді және оларды бір жалдау келісімшарты ретінде есепке алады.

1. **Провизиялар**

Провизиялар Компанияда өткен оқиғаның нәтижесінде заңды немесе конструктивті міндеттеме болған жағдайда, аталған міндеттемені өтеу үшін экономикалық ресурстардың кетуі талап етілетін ықтималдық болған, сондай-ақ оның ақылға қонымды құнды бағалау жасалуы мүмкін жағдайда танылады. Егер ақшаның уақытша құнының әсері маңызды болған жағдайда, провизия ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағалауларын және қажет болған жағдайда міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсететін салық салуға дейінгі мөлшерлеме бойынша күтілетін болашақ ақшаларды дисконттау арқылы есептеледі. Егер дисконттау қолданылса, уақыт өте келе провизиялар сомасының ұлғаюы қаржыландыру шығыстары ретінде танылады.

1. **Зейнетақы міндеттемелері**

Компанияда Қазақстан Республикасының мемлекеттік зейнетақы жүйесіне қатысудан басқа қосымша зейнетақы сұлбалары жоқ, бұл жұмыс беруші мен қызметкерден жалақыдан белгіленген пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген ағымдағы жарналарды енгізуді талап етеді.

1. **Табыс салығы бойынша шығыстар**

Табыс салығы бойынша шығыстар ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығын қамтиды. Табыс салығы бойынша шығыстар, капиталда танылған операцияларға қатысты бөлігін қоспағанда, кірістер мен шығыстарда көрсетіледі, бұл жағдайда ол да капиталда танылады.

Ағымдағы табыс салығы – өткен жылдардағы табыс салығы бойынша міндеттеме сомасына кез келген түзетулерді қосқанда, бір жыл үшін салық салынатын табыс бойынша төленуге жататын салық сомасы.

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салу мақсатында пайдаланылған сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарды анықтау арқылы баланстық әдісті пайдалана отырып анықталады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті күнгі күшіне енген немесе айтарлықтай күшіне енген салық мөлшерлемелеріне (және салық заңнамаларына) негізделген, активті өткізу немесе міндеттемені өтеу кезеңіне қолданылуы күтілетін салық мөлшерлемелері бойынша бағаланады.

Кейінге қалдырылған салық активі осы активті пайдалануға болатын болашақ салық салынатын кірістің болуы ықтимал болған жағдайда ғана танылады. Кейінге қалдырылған салық активтерінің сомасы тиісті салық жеңілдіктерінің іске асырылу ықтималдылығы жойылған шамада азаяды.

Мерзімі кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері ағымдағы салықтық активтерді ағымдағы салық міндеттемелеріне есепке жатқызуға заңды түрде бекітілген құқық болса және кейінге қалдырылған салықтар бір салық салу объектісіне және сол салық органына қатысты болса, есепке жатқызылады.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(м) Қаржы құралдары**

Компания қаржы активтері мен міндеттемелерін ол құралдың тарапы болған кезде өзінің қаржылық жағдайы туралы есепте таниды.

**Қаржылық активтер**

**Алғашқы тану және бағалау**

9 ХҚЕС қолдану аясындағы қаржы активтері, тиісінше, амортизацияланған құны бойынша, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын немесе басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері ретінде жіктеледі. Компания қаржылық активтерді қаржылық активтерді басқаруға арналған бизнес- үлгіге және ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша келісімшарттық міндеттемелерге негізделген бастапқы тану кезінде жіктейді.

Егер ақша түсімдері «қарыз бен пайыздардың негізгі осмасының есебіне арналған төлемдер» болып табылса, қаржылық актив амортизацияланатын құн немесе басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша жіктеледі және бағаланады. Ақша қаражаттарының қозғалысы «ақша түсімдері» критерийіне сәйкес келмейтін қаржы активтері бизнес үлгісіне қарамастан, пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалану ретінде жіктеледі.

Бастапқы тану кезінде қаржылық активтер әділ құн бойынша бағаланады, ол құн алынған сыйақы және кез келген тікелей байланысты мәміле шығындары болып табылады. Кез келген кірістер немесе залалдар бастапқы тану кезінде кірістер мен шығыстар туралы есепте танылады.

**Кейінгі бағалау**

Амортизацияланған құн бойынша жіктелген қаржы активтері тиімді пайыздық мөлшерлеме («ТПМ») әдісі бойынша есепке алынады. Амортизацияланатын құн кез келген жеңілдіктерді немесе сыйлықақыларды және сатып алу комиссияларын ескере отырып есептеледі. Номиналды және амортизацияланатын құн арасындағы айырмашылықтың амортизациясы пайда мен залал туралы есепте қаржылық кірістің бөлігі ретінде танылады.

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер әділ құн бойынша қаржылық жағдай туралы есепте, ал олардың әділ құнының таза өзгерістері кірістер мен шығыстар туралы есепте танылады.

**Тануды тоқтату**

Компания активті қамтитын келісімшарт бойынша құқықтарды бақылауды жоғалтқанда қаржылық активті тану тоқтатылады. Бұл құқықтар іске асырылған, мерзімі өткен немесе басқа біреуге берілген кезде орын алады.

**Қаржылық активтердің құнсыздануы**

Компания амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерден туындауы мүмкін күтілетін кредиттік шығындарды бағалайды. Бұл бағалау контрагенттің келісімшарттық міндеттемелер бойынша соманы төлей алмауына әкелетін оқиғалардың орын алу ықтималдығын қамтиды.

Күтілетін кредиттік шығындар амортизацияланатын құн бойынша есепке алынатын қаржылық активтердің қызмет ету мерзімі ішінде болуы мүмкін оқиғалар үшін есептеледі. Дебиторлық берешек амортизацияланатын құн бойынша есепке алынбаған және қаржылық активтің кредиттік тәуекелінде бастапқы танудан бастап елеулі өзгеріс болмаған жағдайларда күтілетін кредиттік шығындар есепті күннен бастап 12 ай ішінде мүмкін болатын оқиғалар үшін есептеледі.

**Қаржылық міндеттемелер**

**Алғашқы тану және бағалау**

9 ХҚЕС қолдану аясындағы қаржылық міндеттемелер, тиісінше, кірістер мен шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер және амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер ретінде жіктеледі. Компания өзінің қаржылық міндеттемелерінің жіктелуін оларды бастапқы тану кезінде анықтайды.

Барлық қаржылық міндеттемелер бастапқыда төленген өтемақы болып табылатын әділ құн бойынша танылады. Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелерге мәміле бойынша шығындар кіреді.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**Кейінгі бағалау**

Сауда және басқа кредиторлық берешек ЭТЖ әдісін пайдалана отырып, амортизацияланатын құн бойынша бағаланады. Амортизацияланатын құн кез келген жеңілдіктерді немесе сыйлықақыларды және сатып алу комиссияларын ескере отырып есептеледі. Номиналды және амортизацияланатын құн арасындағы айырмашалықтың амортизациясы қаржылық шығындардың құрамында кірістер мен шығыстар туралы есепте танылады.

Кірістер мен шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша ескеріледі, ал олардың әділ құның таза өзгерістері кірістер мен шығыстар туралы есепте көрсетіледі.

**Тануды тоқтату**

Қаржылық міндеттемені мойындау міндеттеме өтелген, жойылған немесе қолданыс мерзімі аяқталған кезде тоқтатылады. Қолданыстағы қаржылық міндеттеме айтарлықтай басқа шарттармен басқа міндеттемемен ауыстырылғанда немесе бар міндеттеменің шарттары елеулі түрде өзгертілгенде, айырбастау немесе өзгерту бастапқы міндеттемені тануды тоқтату және жаңа міндеттемені тану ретінде қарастырылады, ал олардың баланстық құнындағы айырмашылық кірістер мен шығыстар туралы есепте танылады.

**Қаржылық құралдарды өзара есепке алу**

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер өзара есепке алынуы тиіс, ал нетто-сома қаржылық жағдай туралы есепте танылған сомаларды өзара есепке алуға заңды құқық болғанда, сондай-ақ нетто-негізде есеп айырысу немесе активтерді сату және бір мезгілде міндеттемелерді өтеу ниеті болған кезде ғана көрсетіледі.

**Қаржылық құралдардың әділ құны**

Әрбір есепті күнге белсенді нарықта сатылатын қаржылық құралдардың әділ құны транзакциялық шығындарды түзетусіз, белгіленетін бағалар негізінде анықталады. Белсенді нарықта сатылмайтын қаржылық активтердің әділ құны тиісті бағалау әдістерінің көмегімен анықталады. Мұндай әдістер соңғы нарықтық мәмілелерді пайдалануды, айтарлықтай ұқсас құралдың ағымдағы әділ құнын, дисконтталған ақшаларды және басқа бағалау әдістерін қамтуы мүмкін.

1. **Есепті кезеңнен кейінгі оқиғалар**

Есепті күннен кейін елеулі оқиғалар болған жоқ.