



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2025 года



Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 34 Abish Kekilbayuly Street, Almaty, The Republic of Kazakhstan

Russell Bedford



1983-2023

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1

Консолидированный отчет о финансовом положении 2

Консолидированный отчет о движении денежных средств 3

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 5-27

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту - «Группа») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску «10» апреля 2026 г.

От имени руководства ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»:


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор




Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета, в том числе по отношению к данным вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

В рамках реализации Правил страхования профессиональной ответственности медицинских работников Компания в соответствии с договором о совместной деятельности от 02 октября 2025 года в отчетном периоде вошла в Единый страховой пул (далее по тексту – Пул) без образования юридического лица для осуществления

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- достижение понимания контрольных процедур бизнес – процесса;
- анализ применяемой учетной политики;
- тестирование исходных данных, использованных Компанией, оценку суждений

страхования профессиональной ответственности медицинских работников, предусмотренного Кодексом Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения». Ведущей страховой (перестраховочной) организацией (Администратором пула) назначена Компания, которая осуществляет администрирование дел по данному Пулу.	руководства Компании в отношении признания активов и обязательств; • проверку полноты раскрытия информации, касающейся данного бизнес – процесса
---	---

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

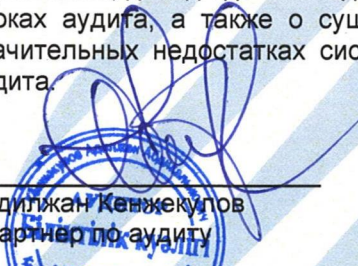
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной

неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Адилжан Кенжекулов
Партнер по аудиту

Квалификационное
свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от
30.01.2020 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики Казахстан
№18013076, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан «03» июля 2018 года.

«10» апреля 2026 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Наименование	Примечания	2025	2024
Доходы от брокерской деятельности	5	1 100 535	686 592
Доходы от финансирования	6	6 961	1 746
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валют (нетто)	7	(252)	26 614
Итого операционные доходы		1 107 244	714 952
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	(18 296)	(48 939)
Общие и административные расходы	9	(908 921)	(664 608)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным		-	(395)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	10	(9 129)	(30 658)
Итого операционные расходы		(936 346)	(744 600)
Прибыль до налогообложения		170 898	(29 648)
Расходы по подоходному налогу	11	(14 370)	(10 411)
Прибыль за год, относимая на:		156 528	(40 059)
Собственников материнской Группы		156 157	(40 336)
Долю неконтролируемых собственников		371	277
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		24 745	16 601
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода		(8 192)	(2 340)
Прочий совокупный доход		4 856	12 426
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		21 409	26 687
Итого совокупный доход за год, относимый на:		177 937	(13 372)
Собственников материнской Группы		177 566	(13 649)
Долю неконтролируемых собственников		371	277

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы «10» апреля 2026 года и подписана от имени руководства:



Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор



Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Наименование	Примечания	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	337 216	227 376
Прочие краткосрочные финансовые активы	13	25 190	31 815
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	14	1 275 166	762 448
Запасы	15	2 076	1 515
Прочие краткосрочные активы	16	5 200	137 784
Итого краткосрочные активы		1 644 848	1 160 938
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	13	105 591	86 965
Основные средства	17	462 103	402 300
Нематериальные активы	17	64 411	55 057
Отложенный налоговый актив		1 362	1 559
Итого долгосрочные активы		633 467	545 881
Итого активы		2 278 315	1 706 819
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	18	1 179 635	947 944
Краткосрочные резервы	19	55 970	43 504
Краткосрочные финансовые обязательства		-	63 805
Вознаграждения работникам	20	25 620	3 297
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		3 158	160
Прочие краткосрочные обязательства	21	221 905	30 551
Итого краткосрочные обязательства		1 486 288	1 089 261
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	13	31 568	23 293
Итого долгосрочные обязательства		31 568	23 293
Итого обязательства		1 517 856	1 112 554
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	10 000	10 000
Резервы	17	64 697	43 288
Дополнительный оплаченный капитал	22	19 289	21 941
Нераспределенная прибыль	22	665 779	518 204
Доля неконтролируемых собственников		694	832
Итого собственный капитал		760 459	594 265
Итого собственный капитал и обязательства		2 278 315	1 706 819

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы «10» апреля 2026 года и подписана от имени руководства:

Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Наименование	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	170 898	(29 648)
Корректировки:		
Амортизация и износ	24 393	18 074
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	12 317	11 853
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	252	(15 156)
Прочие корректировки	9 739	12 157
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	217 599	(2 720)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Изменения в прочих финансовые активы	(13 642)	91 263
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	(546 214)	(154 623)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	132 022	(122 543)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	270 049	56 348
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	213 676	9 310
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	273 490	(122 965)
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога	(10 988)	(29 256)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	262 502	(152 221)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(66 611)	(59 139)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(66 611)	(59 139)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Финансовые обязательства	(72 000)	(11 667)
Дивиденды выплаченные	(9 091)	(1 108)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	(81 091)	(12 775)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	114 800	(224 135)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4 960)	2 098
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	227 376	449 413
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	337 216	227 376

Финансовая отчетность была одобрена руководством Группы «10» апреля 2026 года и подписана от имени руководства:


 Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор




 Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценок основных средств	Резерв по пересчету валюты отчетности	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих собственников	Итого
На 1 января 2024 года	10 000	11 980	24 629	(8 073)	559 588	614	598 738
Прибыль за период	-	-	-	-	(40 336)	277	(40 059)
Прирост от переоценок основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	14 261	-	-	-	14 261
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	12 426	-	-	12 426
Дополнительный оплаченный капитал	-	9 961	-	-	-	-	9 961
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	45	(1 048)	(59)	(1 062)
На 31 декабря 2024 года	10 000	21 941	38 890	4 398	518 204	832	594 265
Пересчитанное saldo	-	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2025 года	10 000	21 941	38 890	4 398	518 204	832	594 265
Прибыль за период	-	-	-	-	156 157	371	156 528
Прирост от переоценок основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	16 553	-	-	-	16 553
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	4 856	-	-	4 856
Дополнительный оплаченный капитал	-	(2 653)	-	-	-	-	(2 653)
Прочие операции	-	1	-	-	-	-	1
Дивиденды	-	-	-	-	(8 582)	(509)	(9 091)
На 31 декабря 2025 года	10 000	19 289	55 443	9 254	665 779	694	760 459

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы «10» апреля года и подписана от имени руководства:

Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета об изменении в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Товарищества с ограниченной ответственностью «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее – «Группа») преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

Группа была создана и зарегистрирована в Управлении юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 08 июля 2005 года. Дата последней перерегистрации – 30 декабря 2021 года. Перерегистрация осуществлена в связи с изменением состава участников.

Состоит на учёте в качестве налогоплательщика в Налоговом комитете г. Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика – Серия 60 № 0096816 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 11 июля 2005 года.

БИН 050740002486.

Уставный капитал Группы сформирован в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) тенге. Устав Группы утвержден решением Общего собрания участников от 11 мая 2017 года.

На 31 декабря 2019 года Группа владела 95 % долей участияв СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia», которая была создана на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года на территории Республики Узбекистан и включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» зарегистрирована и ведет свою деятельность на территории Республики Узбекистан («Узбекистан»). Компания была создана и зарегистрирована в Центре государственных услуг Яккасарайском районе города Ташкента от 19.11.2018 года за регистрационным номером 650899. Дата последней перерегистрации – 29 января 2020 года. Перерегистрация осуществлена в связи с увеличением уставного капитала участников. Юридический адрес и место осуществления деятельности СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia»: Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхантахурский район, Олмазор МФЙ, ул. Укчи, дом 3.

Доли участников в уставном капитале СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia»на конец каждого отчетного периода представлены ниже:

В процентах	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
МОИ Страховой Брокер ТОО	99.41%	99.41%
Саркисянц Марина Аркадьевна	0.59%	0.59%
Итого	100.00%	100.00%

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников от 26 января 2020 года принято решение об увеличении уставного капитала СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» с суммы 160 000 тысяч узбекских сумов до 1 350 000 тысяч узбекских сумов. В связи с увеличением уставного капитала доля Группы в СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на 31 декабря 2025 года составляет 99,41 % (1 342 000 тысяч узбекских сумов или 54 080 тысяч тенге).



Информация об участниках Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2025 года	31.12.2024 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	50	50
Сманов Ербол Ергенович	30	30
Турлыбекова Динара Орымбаевна	20	20
Итого	100	100

Органами управления Товарищества являются:

- высший орган – Общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган – Управляющий директор;
- контролирующий орган – Ревизионная комиссия или ревизор.

Основная деятельность

Основной деятельностью Группы является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Группа осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.33 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 08 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Среднегодовая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2025 составляет 35 человек и на 31 декабря 2024 года составляет 32 человек.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Функциональная валюта и валюта предоставления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой Группы, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

(в) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.



3. Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в функциональную валюту Группы на отчетную дату, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инвестициями, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Следующие официальные обменные курсы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, использовались для подготовки консолидированной финансовой отчетности:

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Доллар США	505,53	525.11
Евро	593,44	546.74
Фунты стерлингов	679,33	658.91
100 Узбекских сумов	4,21	4.07

Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев. Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов.

Отчет о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Срочные депозиты

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группа становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков: и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов оцениваемых по амортизируемой стоимости Группа относит торговую и прочую дебиторскую задолженность, и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

Группа оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчётную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Группа теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Группы или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, за исключением зданий и офисного помещения, которые подлежат учёту по переоцененной стоимости и отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Группа проводит ежегодную оценку офисного помещения. Любое увеличение стоимости основного средства относится непосредственно на собственный капитал включаются в состав резерва по переоценке основных средств; любое понижение стоимости основного средства зачитывается против предыдущей оценки в отношении соответствующего актива и, затем включается в состав прибыли или убытка. Резерв по переоценке активов переносится на нераспределённую прибыль при прекращении признания актива.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация

Амортизация начисляется и отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчётного срока полезной службы отдельных активов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Предполагаемый срок полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого отчётного периода, и любые изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации.

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Земельные участки	Неограниченный срок
Здания	50
Машины и оборудования	10
Компьютеры	4
Копировально-множительная техника	5
Мебель	15
Другие виды основных средств	10

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Группа оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа прочих нематериальных активов производится исходя срок их использования. Срок использования 3-10 лет.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

Инвестиции в дочернюю организацию

В данной консолидированной финансовой отчетности инвестиции Группы в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемую по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Группы по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Группы, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие налоги и отчисления

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за отчётный год.

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

Доходы Группы составляют комиссионные вознаграждения по предоставлению услуг страхового брокера по заключению договоров страхования (перестрахования) в течение всего периода действия договоров, операции по неосновной деятельности и прочие доходы как от административно-хозяйственной, так и от инвестиционной деятельности.

Доходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отдельном отчёте о финансовом положении.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, исчисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Страховые премии к уплате перестраховщикам

По условиям договоров перестрахования перестраховочная премия оплачивается перестрахователем через страхового брокера. После поступления перестраховочной премии на счет страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение 3 рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счетах в учёте, а также на отдельных банковских счетах Группы.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме (медицинское страхование, аренда паркингов).

Группа осуществляет выплаты заработной платы работникам, согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

Обязательные взносы в Единый накопительный пенсионный фонд, и расходы по индивидуальному подоходному налогу удерживаются из заработной платы работника и признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по заработной плате.

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Группа производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения консолидированной финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы.

Информация по сегментам

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: осуществление брокерской и посреднической деятельности в сфере страхования и перестрахования. Группа получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов. Группа не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы – это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Группы.

Резервы

Группа создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Группа выплатит работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры

Группа оценивает здания по переоцененной стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. Е. такие, как цены), либо косвенно (т. Е., определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

При отсутствии данных Уровня 1 Группа привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Группа признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Группа полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Группа считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

Группа считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Обесценение активов

Группа проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчеты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка влияния отложенного налога на прибыль

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в консолидированной финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учётом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – Классификация и оценка финансовых инструментов (вступают в силу с 1 января 2026 года).** Поправки уточняют правила признания и прекращения признания отдельных финансовых инструментов, предоставляют дополнительное руководство по критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI);
- **МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (вступает в силу с 1 января 2027 года).** МСФО 18 заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новые требования к структуре отчета о прибылях и убытках, раскрытию управленческих показателей эффективности, а также принципам агрегирования и детализации информации;



Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

- **МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации» (вступает в силу с 1 января 2027 года).** МСФО 19 позволяет соответствующим дочерним организациям применять МСФО с сокращенным объемом раскрытий, снижая затраты на подготовку отчетности и сохраняя полезность информации для пользователей;
- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – Договоры, привязанные к электроэнергии, зависящей от природных факторов (вступают в силу с 1 января 2026 года).** Поправки уточняют учет договоров на электроэнергию, зависящую от природных факторов (например, PPAs), включая применение исключения для собственных нужд, требования к учету хеджирования и дополнительные требования к раскрытию информации;
- **Ежегодные усовершенствования МСФО (вступают в силу с 1 января 2026 года).** Ежегодные усовершенствования вносят незначительные поправки и уточнения в несколько стандартов (включая МСФО 1, МСФО 7, МСФО 9, МСФО 10, МСФО 16 и IAS 7) для устранения несогласованностей, уточнения формулировок и улучшения согласованности требований между стандартами без изменения основных принципов учета.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не представила в данном Примечании прочие новые бухгалтерские положения, которые либо явно неприменимы к Группе, либо не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Исправление представления информации

В ходе подготовки финансовой отчетности за текущий отчетный период Группы выявило, что в предыдущем отчетном периоде курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности иностранной дочерней компании, не были представлены в составе прочего совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Указанные суммы были корректно отражены в составе капитала (резерва по пересчету иностранной валюты), однако не были отдельно раскрыты в отчете.

Данная ошибка была исправлена путем ретроспективного пересчета сравнительной информации. Исправление не оказало влияния на прибыль или общий размер капитала Группы.

5. Доходы от брокерской деятельности

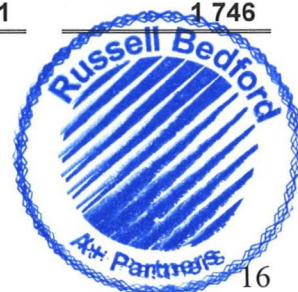
Доходы от брокерской деятельности включают:

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	673 344	787 531
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	94 353	109 273
Доходы за администрирование пула ФРП	85 631	37 815
Доходы за администрирование пула мед.пула	412 343	60 700
Доходы за администрирование пула БРК	986	-
Доходы/(расходы) от брокерской деятельности по страхованию	(198 982)	(402 133)
Прочие доходы от брокерской деятельности	32 860	93 406
Итого	1 100 535	686 592

6. Доходы от финансирования

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	6 961	1 746
Итого	6 961	1 746



7. Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Доходы от курсовой разницы	206 048	139 989
Расходы по курсовой разнице	(206 300)	(113 375)
Итого	(252)	26 614

8. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

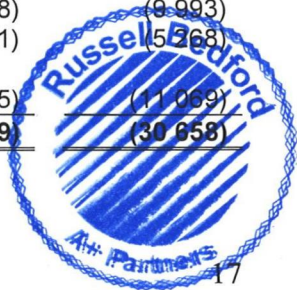
тыс. тенге	2025 год	2024 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	(18 296)	(48 939)
Итого	(18 296)	(48 939)

9. Общие и административные расходы

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Расходы на оплату труда	(630 887)	(439 866)
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	(85 011)	(51 158)
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	(42 627)	(30 436)
Передача информации в ЕСБД	(29 535)	(5 042)
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	(24 312)	(25 894)
Командировочные расходы	(17 403)	(20 464)
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	(10 115)	(6 195)
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	(9 805)	(10 209)
Расходы по аренде сервера	(8 946)	(3 966)
Услуги банка	(6 800)	(4 319)
Расходы по аренде и коммунальные расходы	(5 676)	(3 053)
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	(4 331)	(3 878)
Почтовые и курьерские расходы	(3 529)	(2 101)
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	(3 470)	(5 556)
Членский взнос	(3 456)	(1 839)
Разработка модуля программы	(2 264)	(5 500)
Обслуживание и сопровождение платформы ГПО МЕД	(1 890)	(28 476)
Расходы на страхование	(1 427)	(1 458)
Услуги колл-центра	(1 320)	(2 640)
Услуги по организации конференции	(633)	-
Расходы на экспертизу страхования и моделирования катастрофических рисков	-	(2 290)
Прочие	(15 484)	(10 268)
Итого	(908 921)	(664 608)

10. Прочие операционные доходы/(расходы), нетто

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	9 355	6 325
Доход от (начисление)/восстановления дисконта	13 756	227
Доход от восстановления (аннулирования) резерва по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	1 150	2 273
Прочие доходы	778	-
Прочие расходы		
(Расходы) по покупке-продаже иностранной валюты	(11 714)	(13 153)
(Расходы) от (начисление)/восстановления дисконта	(19 298)	(9 993)
Прочие (расходы)	(781)	(5 368)
(Расходы) по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	(2 375)	(11 069)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(9 129)	(30 658)



13. Расход по подоходному налогу

(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применимая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2024 году: 20%).

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Текущий подоходный налог		
Отчетный год	(14 040)	(9 350)
Отложенный подоходный налог		
(Экономия)/расходы по отложенному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(330)	(1 061)
Общая сумма расхода по подоходному налогу	(14 370)	(10 411)

(б) Сверка эффективной ставки налога:

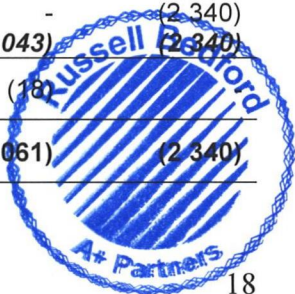
Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 годов.

Отложенный налог на прибыль за 2025 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	11 043	8 500	2 543	-
Основные средства	(26 353)	(23 380)	(2 973)	-
Прочие текущие обязательства	1 529	1 258	271	-
Переоценка офисного здания	(16 438)	(8 246)	-	(8 192)
Итого			(159)	(8 192)
Резерв по пересчету валюты отчетности (с учетом корректировки)			(171)	-
Чистый отсроченный налоговый актив/(обязательство)			(330)	(8 192)

Отложенный налог на прибыль за 2024 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	8 500	6 301	2 199	-
Основные средства	(23 380)	(18 521)	(4 859)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 258	-	1 258	-
Прочие текущие обязательства	-	(313)	313	-
Займы/дисконт	-	(46)	46	-
Переоценка офисного здания	(8 246)	(5 906)	-	(2 340)
Итого	(21 868)	(18 485)	(1 043)	(2 340)
Резерв по пересчету валюты отчетности (с учетом корректировки)			(181)	-
Чистый отсроченный налоговый актив/(обязательство)			(1 061)	(2 340)



12. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в банках		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BB+	337 216	227 376
	337 216	227 376

Указанные рейтинги представлены на основании рейтинговой шкалы агентства «Standard and Poor’s» или на основании эквивалентных кредитных рейтингов. Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются просроченными.

Ниже в таблице указаны остатки денежных средств в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года, в разрезе валют:

- на 31 декабря 2025 года:

тыс. тенге	в валюте, в тыс.	в тенге, в тыс.
Евро	3	1 699
Доллары США	77	923 278

- на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	в валюте, в тыс.	в тенге, в тыс.
Фунт стерлингов	9	5 144
Доллары США	151	79 236

13. Прочие краткосрочные финансовые активы/Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие финансовые активы представлены вкладами в банках второго уровня:

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные депозиты, размещенные в банках второго уровня	25 196	31 920
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(105)
Итого прочие краткосрочные финансовые активы	25 190	31 815
Долгосрочные сберегательные счета	105 789	87 724
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198)	(759)
Итого прочие долгосрочные финансовые активы	105 591	86 965

тыс. тенге	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor’s	«BB стабильный»	25 190	31 815
Долгосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor’s	«BB стабильный»	105 591	86 965

19



14. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	967 784	610 506
Страховые премии к получению от страхователей	136 325	71 746
Прочая дебиторская задолженность по брокерским услугам	42 971	17 307
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	105 566	49 761
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров за посредническую деятельность по заключению договоров страхования	3 497	11 886
Займы, выданные работникам	-	480
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	323	273
Требования к перестраховщикам	30 082	9 662
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 382)	(9 173)
Итого	1 275 166	762 448

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки):

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллар США	495 898	408 498
Тенге	474 061	301 192
Евро	6 648	23 443
Киргизские сомы	2 653	1 347
Российские рубли	2 638	
Таджикский сомони	5 181	
Фунты стерлингов	-	398
Узбекский сум	299 469	36 743
Итого	1 286 548	771 621

В 2025 и 2024 годах Группа осуществляла посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования и осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам.

15. Запасы

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Запасы	2 076	1 515
Итого	2 076	1 515

Товарно-материальные запасы Группы представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственным инвентарем.



16. Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Авансы, выданные под выполненные услуги, поставку ТМЗ	1 343	130 805
Расходы будущих периодов	2 057	3 965
Прочие расходы будущих периодов	1 448	3 427
Страховые премии, выплаченные страховым организациям	609	538
Текущие налоговые активы	1 800	3 014
Налог на прибыль нерезидента	966	1 373
Социальный налог и дргие налоги с физических лиц	623	530
Налог на имущество	151	207
Прочие налоги и платежи в бюджет	59	621
Земельный налог	1	1
Налог на добавленную стоимость	-	282
Итого	5 200	137 784

17. Основные средства/Нематериальные активы

а) Основные средства

Тыс. тенге	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2025 года	482 934	120	83 820	566 874
Поступления	-	-	50 974	50 974
Переоценка	36 445	-	-	36 445
пересчет в валюту перерезентации	2 149	-	198	2 347
Сальдо на 31 декабря 2025 года	521 528	120	134 992	656 640
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2025 года	(130 953)	-	(33 621)	(164 574)
Амортизация за год	(7 464)	-	(10 646)	(18 110)
Переоценка	(11 700)	-	-	(11 700)
пересчет в валюту перерезентации	(86)	-	(67)	(153)
Сальдо на 31 декабря 2025 года	(150 203)	-	(44 334)	(194 537)
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2024 года	453 169	120	76 098	529 387
Поступления	-	-	7 212	7 212
Переоценка	23 931	-	-	23 931
пересчет в валюту перерезентации	5 833	-	510	6 344
Сальдо на 31 декабря 2024 года	482 934	120	83 820	566 874
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2024 года	(116 457)	-	(24 380)	(140 837)
Амортизация за год	(6 973)	-	(9 077)	(16 050)
Переоценка	(7 331)	-	-	(7 331)
пересчет в валюту перерезентации	(192)	-	(164)	(356)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	(130 953)	-	(33 621)	-164 574
Балансовая стоимость на				
31 декабря 2025 года	371 325	120	90 658	462 103
31 декабря 2024 года	351 981	120	50 199	402 300



Компания привлекла аккредитованного независимого оценщика ТОО «Tengri Consult» (квалификационное свидетельство оценщика регистрационный номер ППНО-0070-ОИСИНМА, ОБ, квалификация – «Оценщик интеллектуальной собственности, нематериальных активов, оценка бизнеса и права участия в бизнесе» от 13.07.2018 года, регистрационный номер свидетельства ППНО-0070-ОНИ квалификация – «Оценщик недвижимого имущества» от 13.07.2018 года).

Компания провела переоценку здания для собственных целей по состоянию на 12 декабря 2025 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом. Дооценка за 2025 год составила 24 745 тысяч тенге, результат от переоценки отнесён в капитал в состав резерва с учетом налогового эффекта (уценка за 2024 год составила 16 600 тысяч тенге).

Сумма переоценки пропорционально увеличила сумму первоначальной стоимости и накопленного износа на дату переоценки. Исходные данные для определения справедливой стоимости основных средств относятся к 3-му уровню в иерархии справедливой стоимости (ненаблюдаемые исходные данные).

В течение отчётного периода Компанией не выявлены признаки возможного обесценения прочих основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет.

В течение отчётного периода Группой не выявлены признаки возможного обесценения активов.

б) Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

тыс. тенге	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 01 января 2024 года	10 385
Поступление	51 927
На 31 декабря 2024 года	62 312
Поступление	15 637
На 31 декабря 2025 года	77 949
Накопленный износ	
На 01 января 2024 года	(5 402)
Начисление	(1 853)
На 31 декабря 2024 года	(7 255)
Начисление	(6 283)
На 31 декабря 2025 года	(13 538)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2025 года	64 411
На 31 декабря 2024 года	55 057

18. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты со страховщиками	271 481	182 388
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	865 706	257 348
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	11 736	16 475
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	621	481 643
Расчеты со страхователями	30 082	9 052
Задолженность по возвратам реализованных готовой продукции, товаров, работ, услуг	9	94
Расчеты с перестрахователями	-	334
Итого	1 179 635	947 944



Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге		
Доллар США	514 747	499 530
Тенге	476 090	355 290
Евро	17 270	25 032
Киргизские сомы	1 403	1 077
Таджикские сомони	4 664	-
Узбекские сум	150 755	65 324
Российские рубли	14 706	1 691
Итого	1 179 635	947 944

19. Краткосрочные резервы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге		
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	55 970	43 504
Итого	55 970	43 504

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год
тыс. тенге		
Остаток на начало периода	43 504	31 651
Начислено за отчетный период	42 627	34 051
Использовано	(30 310)	(22 198)
Пересчет в валюту отчетности	149	-
Остаток на конец периода	55 970	43 504

20. Вознаграждения работникам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге		
Вознаграждения работникам	25 620	3 297
Итого	25 620	3 297

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

21. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге		
Краткосрочные авансы полученные	73 688	-
Налоги к уплате кроме налога на прибыль и прочие платежи по пенсионным отчислениям и социальному страхованию	16 474	13 824
Краткосрочные гарантийные обязательства	60 000	-
Прочие краткосрочные обязательства	71 743	-
Обязательства по внебюджетным платежам	-	519
Прочие краткосрочные обязательства	-	16 208
Итого	221 905	30 551



22. Собственный капитал

(b) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы составляет 10 000 тыс. тенге.

(б) Нераспределенная прибыль

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Сальдо на начало года	518 204	559 588
Нераспределенная прибыль текущего года	156 157	(40 336)
Дивиденды	(8 582)	(1 048)
Сальдо на конец года	665 779	518 204

(в) Дополнительный оплаченный капитал

Компания получила в 2023 году от участника Касымкановой Г. на основании договора беспроцентного возвратного займа №658 от 28.08.2023 года сумму в размере 72 000,00 тыс. тенге сроком на 2 года. Дополнительный оплаченный капитал при учете данного беспроцентного возвратного займа с применение метода эффективной ставки процента составляет по состоянию на 31.12.2025 года 19 289 тыс. тенге (по состоянию на 31.12.2024 года – 21 941 тыс.тенге). В отчетном периоде беспроцентный возвратный займ погашен.

23. Справедливая стоимость и управление рисками

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

Основные финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Группа имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности. Группа подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа подвергается валютному риску в части дебиторской задолженности, расчетов с перестраховщиками и денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Подверженность валютному риску

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	Активы, в тыс.тенге		Обязательства, в тыс.тенге	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Евро	6 648	28 587	17 270	25 032
Доллары США	643 998	516 867	517 305	499 530
Киргизские сомы	2 653	1 347	2 160	-
Фунты стерлингов	1 699	398	-	-
Таджикские сомони	5 181	-	4 663	-
Российские рубли	2 638	-	14 706	-



Анализ чувствительности к валютному риску

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы к возможным изменениям в обменном курсе евро, доллара США при условии неизменности прочих параметров.

тыс. тенге Валюта	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(1 062)	10%	355
	-10%	1 062	-10%	(355)
Доллар США	10%	12 669	10%	11 002
	-10%	(12 669)	-10%	(11 002)
Российские рубли	10%	(1 207)	10%	(169)
	-10%	1 207	-10%	169
Фунты стерлингов	10%	170	10%	39
	-10%	(170)	-10%	(39)
Киргизские сомы	10%	49	10%	27
	-10%	(49)	-10%	(27)

Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы каждому из указанных рисков, о целях Группы, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

(i) Основные принципы управления рисками

Наблюдательный совет несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Группы и надзор за функционированием этой системы. В Группы не создан Комитет по управлению рисками, поэтому ответственность за разработку политики по управлению рисками Группы и надзор за ее проведением несет руководство. Руководство регулярно отчитывается о своей работе перед Общим собранием участников.

(ii) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Группы дебиторской задолженностью покупателей и с инвестиционными ценными бумагами.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.



(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Группы.

Группа обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 60 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, влияние стихийных бедствий.

Процентный риск

Руководство Группы не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должна распределяться подверженность Группы между фиксированной и переменной ставками процента.

Анализ чувствительности финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента к изменениям справедливой стоимости

Группа не учитывает финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо для инструментов, имеющих в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или величину собственного капитала Группы.

24. Условные активы и обязательства**Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

- В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.
- Касательно деятельности Группы в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 270 от 29 октября 2018 года об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера. Собственный капитал Группы достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.



Судебные иски

В ходе текущей деятельности Группа не является объектом судебных разбирательств и претензий.

Страховые полисы

Группа осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование работников от несчастных случаев;
- добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами.

25. Связанные стороны

По определению МСФО (1AS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанными сторонами Группы являются участники, совместно контролируемые Группы и ключевой управленческий персонал.

В 2023 году Компания получила безвозмездный займ от участника Компании, за 2024 год движения по погашения безвозмездного займа не проводилось.

	Сальдо на 01.01.2024	Получено займа	Погашено займа	Сальдо на 31.12.2024
тыс. тенге				
Касымканова Г.А.	-	72 000	-	72 000
Итого	-	72 000	-	72 000

В отчетном периоде Компания погасила безвозмездный займ в полном объеме:

	Сальдо на 01.01.2025	Получено займа	Погашено займа	Сальдо на 31.12.2025
тыс. тенге				
Касымканова Г.А.	72 000	-	(72 000)-	-
Итого	72 000	-	(72 000)	-

Согласно протокола общего собрания участников СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» произведена выплата дивидендов ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» по итогам 2024 года в размере 1 799 222 тыс.узбекских сумов (в 2024 году по итогам 2023 года - 255 881 тыс.узбекских сумов).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу по Группе в составе 4 человек, включает:

тыс. тенге	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие выплаты, включая отчисления на социальное обеспечение	192 767	153 593

26. События после отчетной даты

После 31 декабря 2025 года – отчетной даты до утверждения настоящей финансовой отчетности корректирующие события, отраженные в финансовой отчетности, или события, которые имеют существенные события, отраженные в финансовой отчетности, или события, которые имеют существенное значение для раскрытия информации в данной финансовой отчетности, отсутствуют.

