

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut»

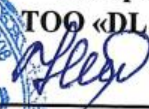
**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
---	---

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменении в капитале.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9

Утверждаю:
Генеральный директор
ООО «DL Audit Company»

Мицук Н.Ю.
Товарищество с ограниченной ответственностью
Тослицензия Минфина №20019637 от 30.12.2020г.
Юридический адрес: РК, г. Алматы, ул. Жамбыла 202, кв.22



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям и руководству ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО "Страховой брокер "SP Malakut", состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., включительно, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также рассмотрены качественные аспекты учетной политики ТОО "Страховой брокер "SP Malakut", включая признаки возможной предвзятости суждений руководства и прочих пояснительных примечаний, которые входят в состав полного комплекта финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения за год, закончившийся на 31 декабря 2025г.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" по отчетности, а также с применимой ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения.

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 "Страховой брокер "SP Malakut" в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность и надзор за подготовкой финансовой отчетности ТОО "Страховой брокер "SP Malakut".

Руководство ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" несет ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и в соответствии с применимой концепцией. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас соблюдать этические нормы, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с концепцией достоверного представления и не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок ответственных лиц ТОО "Страховой брокер "SP Malakut". 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 финансовой отчетности.

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

Аудит включает проведение процедур методом тестирования, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытия информации в финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков с целью разработки аудиторских процедур, соответствующим обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля ТОО "Страховой брокер "SP Malakut", мы изучили внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности.

Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы обеспечить основу для выражения аудиторского мнения.

Аудитор



Мицук А.А.

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан

Квалификационное свидетельство № МФ-0000433 от 31.01.2017г.

Республика Казахстан, г. Алматы

«27» апреля 2026 г.

Наименование статьи	Примечание	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВЫ		1 450 989	2 018 342
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4	295 249	328 108
Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)	5	418 688	998 878
Дебиторская задолженность	6	50 090	74 979
Комиссионные вознаграждения	7	77 149	235 348
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	8	594 941	371 897
Основные средства	9	2 721	2 621
Расходы будущих периодов	10	1 187	1 040
Текущий налоговый актив	11	6 648	811
Отложенные налоговые активы	11	4 316	4 660
ИТОГО АКТИВЫ		1 450 989	2 018 342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		792 926	1 344 217
Кредиторская задолженность	12	55 324	13 468
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	13	180 866	103 790
Расчеты с перестраховщиками	14	173 730	998 043
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	15	9 236	3 702
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	16	345 030	195 481
Прочие обязательства	17	28 740	29 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		792 926	1 344 217
Капитал		658 063	674 125
Уставный капитал	18	314 560	295 360
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	343 503	378 765
ИТОГО КАПИТАЛ		658 063	674 125
Итого капитал и обязательства		1 450 989	2 018 342

Руководитель

4 апреля 2026 года и от имени руководства

5

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Тыс. тенге

Наименование показателей	Примечание	31.12.2025	31.12.2024
Доходы, связанные с получением вознаграждения	20	13 008	8 054
Комиссионные вознаграждения	21	1 368 383	860 326
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	21	78 560	98 537
Доходы от переоценки иностранной валюты	20	108 367	181 631
Доходы от реализации активов	21	-	40
Прочие доходы	21	6 068	- 5 951
Итого доходов		1 574 386	1 142 637
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	22	54 653	50 252
Операционные расходы	23	723 702	617 767
Итого расходов		778 355	668 067
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	24	796 031	474 570
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	24	166 904	95 805
Чистая прибыль (убыток) за период	24	629 127	378 765

Финансовая отчетность была утверждена руководством 24 апреля 2026 года и от имени руководства ее подписали:

Руководитель

Главный бухгалтер



Головенко С.А.

Кузекбаева С.Г.

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Косвенный метод		
В тыс. тенге	2025	2024
Движение денег от операционной деятельности:		
Прибыль (убыток) до налогообложения	796 031	474 570
Корректировки на неденежные операционные статьи:	-97 533	33 977
амортизационные отчисления и износ	1 145	1 006
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	13 008	8 054
прочие корректировки на неденежные статьи	-111 686	24 917
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	698 498	508 547
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	534 594	893 104
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	-223 044	925 305
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	580 190	203 315
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	183 088	-235 773
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	-147	-403
(Увеличение) уменьшение прочих активов	-5 493	660
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	-551 291	-557 605
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	-824 313	-178 836
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	-	3 702
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	149 549	-325 485
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	46 397	-19 380
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	77 076	-37 606
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	-16 697	335 499
Уплаченный корпоративный подоходный налог	93 125	128 824
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-109 822	206 675
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
Покупка основных средств и нематериальных активов	-	-375
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	48
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-	-327
Движение денег от финансовой деятельности:		
Выплата дивидендов	-621 535	-500 724
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	-621 535	-500 724
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	(32 859)	214 171
Денежные средства на начало отчетного периода	328 108	113 937
Денежные средства на конец отчетного периода	295 249	328 108

Финансовая отчетность была утверждена руководством 24 апреля, 2026 года и от имени руководства ее подписали:

Руководитель

Главный бухгалтер



Головенко С.А.



Кузекбаева С.Г.

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

7

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2024 года	276 000	520 084	796 084
Прибыль (убыток) за период	-	378 765	378 765
Дивиденды	-	-500 724	- 500 724
Выпуск акций	19 360	-19 360	0
Сальдо на 31 декабря 2024 года	295 360	378 765	674 125
Прибыль (убыток) за период	-	629 127	629 127
Дивиденды	-	-645 189	-645 189
Выпуск акций	19 200	-19 200	0
Сальдо на 31 декабря 2025 года	314 560	343 503	658 063

Финансовая отчетность была утверждена руководством 24 апреля 2026 года от имени руководства ее подписали:

Руководитель

Главный бухгалтер



Головенко С.А.

Кузекбаева С.Г.

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Страховой брокер «СП Малакут») зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Медеуском районе г. Алматы 17 июня 2005 года и присвоен РНН 600900555844, БИН 050640008302. В связи со сменой юридического адреса в июле 2010 года Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Алмалинском районе г. Алматы 07 июня 2010 года. В июле 2011 года переведена в качестве налогоплательщика в Бостандыкский район г. Алматы в связи с изменением юридического и фактического адреса. Плательщиком налога на добавленную стоимость Компания не является.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 127/91, кв. 18.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды 59А офис 801БЦ «Шартас».

В соответствии с Уставом Компании предметом деятельности является осуществление деятельности страхового брокера.

Компания осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 2.3.36 от 12 февраля 2019 года. Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к Выпуску руководством Компании 24 апреля 2026 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Заявления о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

2.2 Условия ведения деятельности Компании

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большей степени зависит от этих реформ и разработок, эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, принятых правительством.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Компании и ее контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Компании, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Компании в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Компании способом, который в настоящее время не поддается определению.

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Республике Казахстан. Соответственно, при подготовке настоящей финансовой отчетности Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности.

2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, и эта же валюта является функциональной для Компании и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели представлены в тенге и округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2.5 Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношения к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и основные допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Компания не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах и текущего результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие.

Полезный срок службы основных средств

Срок полезной службы определяется с точки зрения предполагаемой полезности актива. Политика Компании по управлению активами предусматривает выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в активах. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы с аналогичными активами.

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и, если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

2.6 Новые стандарты и интерпретации

Товарищество не применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2025 году вступила в силу одна поправка, применимая к Компании, но она не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» разъясняют, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Кроме того, поправки содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. При применении поправок организация не может пересчитывать сравнительную информацию. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB) выпускает целевые поправки к стандартам Совета по стандартам бухгалтерского учета (SASB) для повышения их международной применимости.

Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB) выпустил поправки к стандартам Совета по стандартам бухгалтерской отчетности в области устойчивого развития (SASB) с целью повышения их международной применимости. Опубликованные поправки направлены на повышение международной применимости стандартов SASB и их независимости от конкретных бухгалтерских принципов (GAAP). Поправки удаляют и заменяют ссылки и определения, специфичные для отдельных юрисдикций, без существенного изменения отраслей, тем или метрик.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

2.7. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (1 января 2026 г.)

В мае 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к классификации и оценке финансовых инструментов, которые:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

-уточняют, что финансовое обязательство подлежит прекращению признания по «дате расчёта», то есть в момент, когда соответствующее обязательство погашается, аннулируется, истекает или иным образом подлежит прекращению признания. Также введена опциональная учётная политика, допускающая прекращение признания финансовых обязательств, погашаемых через электронную платёжную систему до даты расчёта, при соблюдении определённых условий;

-разъясняют порядок оценки договорных характеристик денежных потоков финансовых активов, содержащих ESG-условия (экологические, социальные и управленческие показатели) и другие аналогичные условные характеристики;

-уточняют подход к учёту активов с ограниченным правом регресса и инструментов с договорной связью;

- требуют расширения раскрытия информации по МСФО (IFRS) 7 в отношении:

- финансовых активов и обязательств с договорными условиями, зависящими от наступления условного события (включая те, что связаны с ESG);

- долевого инструмента, классифицированного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Публикация данных поправок завершает этап классификации и оценки в рамках после имплементационного обзора (PIR) стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО (IFRS) (1 января 2026 г.):

18 июля 2024 года Совет по МСФО (IASB) выпустил документ «Ежегодные улучшения к МСФО (IFRS) — Том 11». Перечень изменений, включённых в «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО (IFRS)»:

- МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:

- Прибыль или убыток от прекращения признания;

- Раскрытие разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки;

- Раскрытие информации о кредитном риске;

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Прекращение признания обязательств по аренде;

- Определение цены сделки; – МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

- Определение понятия «фактический агент»;

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»:

- Уточнение использования термина «метод по себестоимости».

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (1 января 2027 г.)

В апреле 2024 года Совет по МСФО (IASB) выпустил МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменяет стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основные изменения:

- Структура отчёта о прибылях и убытках:

- доходы и расходы теперь классифицируются по одной из категорий: операционная деятельность, инвестиционная, финансовая, налоги, прекращённая деятельность;

- вводятся обязательные промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток и прибыль до финансовых доходов/расходов и налога на прибыль;

- Управленческие показатели:

- появляется требование раскрытия управленческих показателей, которые используются компанией во внешней коммуникации для отражения результатов, но не предусмотрены самими МСФО (IFRS);

- требуется единая сноска с расчётом управленческих показателей их сверкой с ближайшим сопоставимым промежуточным итогом МСФО (IFRS);

- Агрегирование и дезагрегирование информации:

- МСФО (IFRS) 18 чётко разделяет информацию, представленную в основных формах отчётности, и раскрываемую в примечаниях, определяя для каждой «роль» и размещение информации;

- представлены принципы агрегирования и дезагрегирования на основе схожих характеристик и требования к информативной маркировке агрегированных позиций.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (1 января 2027 г.)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В мае 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал стандарт МСФО (IFRS) 19, который предоставляет дочерним организациям без публичной отчетности право применять упрощенные требования к раскрытию информации, при этом продолжая использовать общие принципы признания, оценки и представления, установленные другими стандартами МСФО (IFRS). Компания может применять МСФО (IFRS) 19, если на конец отчетного периода выполняются все три условия:

- она является дочерней организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 10;
- у неё нет публичной отчетности (не подпадает под критерии публичной подотчетности);
- её материнская компания (конечная или промежуточная) готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного пользования, составленную по МСФО (IFRS). Организация считается публично подотчетной, если:
 - её долговые или долевыми инструментами обращаются на публичном рынке либо организация готовится к их выпуску;
 - она управляет активами в доверительном управлении от имени широкой группы внешних пользователей как основной вид деятельности (например, банки, страховщики, пенсионные фонды).

МСФО (IFRS) 19 содержит сводные требования к раскрытию информации, структурированные по каждому стандарту МСФО (IFRS). Если какие-либо требования к раскрытию остаются обязательными, они прямо указаны под соответствующим заголовком.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

2.8. Изменение климата

Компания учитывает вопросы, связанные с климатом, в оценках и допущениях, где это уместно. Эта оценка включает широкий спектр возможных воздействий на Компанию как физических, так и переходных рисков.

Хотя Компания считает, что ее бизнес-модель и продукты по-прежнему будут жизнеспособны после перехода от низкорентабельной экономики, вопросы, связанные с климатом, увеличивают неопределенность в оценках и допущениях, лежащих в основе нескольких статей в финансовой отчетности. Несмотря на то, что риски, связанные с климатом, могут в настоящее время не оказывать значительного влияния, Компания внимательно отслеживает соответствующие изменения и разработки, такие как новое законодательство, связанное с климатом. Пункты и соображения, на которые наиболее непосредственно влияют вопросы, связанные с климатом, включают:

- срок службы основных средств;
- увеличение резервов по обязательствам, связанным с выводом активов из эксплуатации и восстановлением экологического ущерба;
- признание/возможность восстановления отсроченных налоговых активов;
- права на выбросы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Компании не ожидает, что вопросы, связанные с изменением климата, повлияют на принятые оценочные значения и суждения в настоящей финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в примечаниях 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает стоимость запасных частей к машинам и оборудованию в момент возникновения таких затрат, в случае если выполняются критерии их признания.

Первоначальная стоимость основных средств включает цену приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также любые расходы, напрямую связанные с приведением активов в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение всего срока полезного использования актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие ставки износа применяются к аналогичным видам зданий и сооружений, машин и оборудования, имеющим аналогичные экономические характеристики. Компания использует следующие сроки полезной службы активов:

Здания и сооружения	10-150 лет
Машины и оборудование	5-50 лет
Компьютеры	5-10 лет
Транспортные средства	5-50 лет
Инвентарь производственный и хозяйственный	3-10 лет
Прочие основные средства	3-10 лет

Расходы, понесенные после того, как активы были введены в эксплуатацию, такие как затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание и капитальный ремонт, обычно признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором такие расходы были понесены. Расходы, которые привели к увеличению будущих экономических выгод, которые, как ожидается, будут получены от использования объекта основных средств сверх первоначально оцененной стандартной производительности (увеличение срока полезной службы, мощности и т.д.), капитализируются, как дополнительная стоимость основных средств.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Остаточная стоимость актива, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого финансового года,

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ исключаются из отчетности, а любой доход или расход, возникающие в результате их выбытия, включаются в отчет о совокупном доходе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, приобретенные Компанией, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Ожидаемый срок полезного использования нематериальных активов Компании составляет 1-50 лет. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение всего срока полезного использования нематериального актива.

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Финансовые активы и обязательства

Компания признаёт финансовые активы и обязательства в своём отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются с использованием учёта по дате исполнения сделки. Финансовые активы и обязательства Компании включают торговую и прочую дебиторскую задолженность и торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Финансовые активы и финансовые обязательства могут быть свернуты, и чистая сумма показана в отчете о финансовом положении только тогда, когда существует юридическое право для взаимозачёта, и Компания намеревается либо произвести погашение на основе чистой суммы, либо реализовать актив и возместить обязательство одновременно.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по их себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая любые понесённые затраты. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании признаются в отчете о совокупном доходе текущего периода.

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Компания сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне; или
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо
 - (а) передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо
 - (б) не передала, но и не сохраняет за собой, все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, и при этом не передала, но и не сохраняет за собой, все существенные риски и вознаграждения от актива, а также не передала контроль над активом, актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в активе. Участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Обесценение

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, всякий раз, когда существует вероятность, что Компания не взыщет все суммы, причитающиеся в соответствии со сроками дебиторской задолженности по договорам, обесценение или резерв на сомнительные долги признается в отчете о совокупном доходе. Сторнирование ранее признанных убытков от обесценения отражается тогда, когда уменьшение убытка от обесценения может быть объективно связано с событием, произошедшим после снижения стоимости. Такое сторнирование отражается как доход в отчете о совокупном доходе.

Прочие активы

Прочие активы оцениваются на предмет наличия обесценения всякий раз, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: чистая цена продажи актива или ценность от использования. Чистая цена продажи актива представляется собой сумму, получаемую от продажи актива в ходе коммерческой сделки, за вычетом затрат по реализации, а ценность от использования представляет собой текущую стоимость расчетных будущих потоков денежных средства, которые, как ожидается, возникнут от постоянного использования актива и от его реализации в конце срока полезной служба. Сторнирование убытков от обесценения, признанных в предшествующие годы, учитывается тогда, когда существуют признаки того, что убытки от обесценения, признанные в отношении актива, больше не существуют, или уменьшились.

Сторнирование отражается в отчете о совокупном доходе. Однако увеличение балансовой стоимости актива вследствие сторнирования убытка от обесценения признается только в той степени, в которой оно не превышает балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизации или износа), если бы убыток от обесценения не был признан по данному активу в предыдущие годы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя денежные средства Компании в кассе и на банковских счетах, в том числе на карт-счетах.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств, по которым установлены ограничения на обменные операции или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетного периода, включаются в состав прочих долгосрочных финансовых активов. Денежные средства с ограничением в течение более чем трех месяцев, но менее чем двенадцати месяцев после отчетного периода, включаются в состав прочих краткосрочных финансовых активов.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, которая обычно является краткосрочной, признается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва на любые суммы, не подлежащие возврату. Резерв признается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму.

Актив по договору является правом на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

покупателю. Если Компания передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющимся условным признается актив по договору.

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

Обязательство по договору — это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Компания получит возмещение (либо получило) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Компания передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится надлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Компания выполняет свои обязанности по договору.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной и в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Запасы сырья и материалов учитываются по суммам, которые не превышают ожидаемых сумм, возмещаемых в ходе обычной деятельности.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана достоверная оценка суммы такого обязательства.

Резервы по сомнительным долгам создаются на основе документов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на конец года.

Займы и кредиторская задолженность

Займы и кредиторская задолженность после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость рассчитывается, принимая во внимание любые издержки, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента. Займы и кредиторская задолженность классифицируются как текущие обязательства, если только Компания не обладает безусловным правом отсрочить выплату как минимум на 12 месяцев после отчетного периода.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству активов, подготовка которых к использованию по назначению или для продажи обязательно требует значительного времени (далее «активы, отвечающие определенным требованиям»), капитализируются. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной ставки. Компания капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по активам, отвечающим определенным требованиям.

Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки актива, отвечающего определенным требованиям, к его целевому использованию или продаже, завершены

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

Компания самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Правилами оплаты труда Компании и действующим законодательством Республики Казахстан.

Пенсионные отчисления

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с государственной программой пенсионного обеспечения Республики Казахстан, Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый Государственный Пенсионный Фонд. Компания не имеет обязательств по выплатам работникам после их выхода на пенсию, которые требуют начисления.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении Компания обязана уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а также за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Обязательное социальное медицинское страхование.

В соответствии с действующим Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» от 16 ноября 2015 года № 405-V ЗРК Компания осуществляла отчисления в Фонд обязательного медицинского страхования. Объектом исчисления отчислений являются расходы работодателя, выплачиваемые работнику.

Ежемесячный объект, принимаемый для исчисления отчислений, не должен превышать 10-кратный минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете.

Признание доходов, выручка по договорам с покупателями.

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами и услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки, поскольку Компания контролирует товары или услуги до их передачи покупателю. Договоры, заключаемые Компанией с покупателями, на реализацию электроэнергии, как правило включают одну обязанность к исполнению.

Компания пришла к выводу, что выручка должна признаваться в определенный момент времени, когда контроль над активами передается покупателю, что происходит, как правило, при реализации электроэнергии. У Компании отсутствует влияние переменного возмещения, т.к. договором не предусмотрены другие обещания, которые могут представлять собой отдельные обязанности к исполнению (например, гарантии, призовые баллы, предоставляемые по программе лояльности покупателей), на которые необходимо распределить часть цены сделки. Как правило Компания получает от покупателей платежи после предоставления товара и услуг. В редких случаях Компания получает краткосрочные авансовые платежи.

В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15 Компания не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и платой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Признание расходов

Расходы признаются в момент возникновения и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся. Расходы, имеющие постоянный характер, относятся на затраты методом начисления на основании подтверждающих документов.

Подходный налог

Подходный налог за год включает текущий подходный налог и отсроченный налог. Подходный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, непосредственно отнесенным на капитал, и в этом случае, он признается в капитале.

Текущие расходы по налогу, это ожидаемый налог к уплате по налогооблагаемому доходу за год и любые корректировки в отношении налога к уплате в отношении предыдущих лет.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отсроченные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности, за исключением возникновения отсроченного подходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Hayways LLC	40 480	77 025
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	7 160	5 743
- ООО Куба Эйр	-	44 313
- прочие страхователи	82 397	25 320
Страховые требования от перестрахователей	87 107	830 235
- ЧК KAZAKHSTAN ENERGY REINSURANCE COMPANY	22 743	292 548
- СК Номад Иншуранс	-	460 709
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	54 576	75 832
- АО СК «Евразия»	9 788	-
- прочие	-	1 146
Требования к страховщикам	7 492	7 492
- PVI Insurance Corporation	7 492	7 492
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов	418 688	998 878

6. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2025 KZT'000	31.12.2024 KZT'000
Краткосрочные авансы выданные	38 874	60 617
Дебиторская задолженность покупателей по брокерской деятельности:	11 134	14 362
- VERSPIEREN	-	1 011
- RENOMIA. A.S.	593	547
- TOO AGROTRADE LOGISTICS (АГРОТРЕЙД ЛОГИСТИКС)	-	291
- TOO Главер Транс	-	380
- Arthur J.Gallagher & Co.	4 496	2 576
- Lockton Companies LLP (USA)	2 022	-
- Lockton Companies LLP (Соед. Королевство)	1 951	-
- Lockton Insurance Brokers Denmark ApS	687	-
- Lockton International Holdings Limited (LIHL), Kansas city	506	-
- Towergate Insurance Brokers	406	-
- Founders Series of Lockton Companies LLC	-	1 050
- Interproteccion Agente de Seguros y de Fianzas, S.	-	525
- Lockton Companies LLP (China)	-	5 997
- Lockton Wattana Insurance Brokers (Thailand) Ltd	-	880
- прочие	473	1 105
Дебиторская задолженность подотчетных лиц	82	-
Итого дебиторская задолженность	50 090	74 979

7. КОМИССИОННЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

	31.12.2025 KZT'000	31.12.2024 KZT'000
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	77 149	235 348
Итого	77 149	235 348

8. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31.12.2025 KZT'000	31.12.2024 KZT'000
Вклады размещенные	594 941	371 897
Итого	594 941	371 897

	31.12.2025 KZT'000	31.12.2024 KZT'000
Вклады размещенные в		
АО «Народный банк Казахстана»		
- в эквиваленте в тенге	166 825	173 286
- в иностранной валюте	330	330
АО «Народный банк Казахстана»		
- в эквиваленте тенге	272 128	37 679
Alatau City Bank депозит в валюте 0.8%		
- в эквиваленте тенге	155 988	160 932

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- в иностранной валюте	309	306
Итого в тенге:	594 941	371 897
Итого в валюте (USD)	639	636

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость	KZT'000	KZT'000
Сальдо на 31.12.2024 г.	6 279	6 279
Поступление	1 245	1 245
Списано		
Сальдо на 31.12.2025г.	7 524	7 524
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.2024г.	3 658	3 658
Амортизация списанных основных средств		
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	1 145	1 145
Сальдо на 31.12.2025г.	4 803	4 803
Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	2 621	2 621
Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	2 721	2 721

10. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Расходы будущих периодов	1 187	1 040
Итого	1 187	1 040

11. ТЕКУЩИЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговычитаемых временных разниц:</i>		
Отложенный налоговый актив	4 316	4 660
<i>Движение отсроченного налога за год</i>		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	4 660	6 131
Изменение отсроченного налога на прибыль	-344	-1 471
<i>Отсроченный налоговый актив на конец периода</i>	<i>4 316</i>	<i>4 660</i>
<i>Текущий налоговый актив</i>	<i>6 648</i>	<i>811</i>

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Кредиторская задолженность		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	55
Задолженность по оплате труда	35 222	7 283
Краткосрочные авансы полученные	20 098	6 130
Итого краткосрочная кредиторская задолженность	55 324	13 468

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Корпоративный подоходный налог	164 608	93 125
Индивидуальный подоходный налог	7 861	3 961
Социальный налог	8 397	3 640
Прочие налоги	-	3 064

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Итого	180 866	103 790
-------	---------	---------

14. РАСЧЕТЫ С ПЕРЕСТРАХОВЩИКАМИ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Кредиторская задолженность		
Задолженность перед перестраховщиками:		
Oman Insurance Company PSC	-	118 122
Arthur J.Gallagher & Co.	62 356	220 450
General Insurance Corpation	-	110 886
Liberty Mutual Insurance Europe SE	-	83 164
Lockton Companies LLP (Соед. Королевство)	31 394	20 993
Swiss Re Europe	-	237 539
XL Insurance Company SE	-	53 763
Malakut Insurance Brokers DMCC	39 045	50 153
АО СК Халык Дочерняя организация Народного банка	40 935	52 691
АО СК Сентрас Иншуранс	-	2 030
Прочие	-	48 252
Итого краткосрочная кредиторская задолженность	173 730	998 043

15. РАСЧЕТЫ С ПОСРЕДНИКАМИ ПО СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Задолженность перед посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности:		
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	3 170	3 292
- Unisonsteadfast	-	410
- Mensor Limited	6 066	-
Итого	9 236	3 702

16. СЧЕТА К УПЛАТЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Задолженность перед перестрахователями, страховщиками:		
- АО СК «Номад Иншуранс»	-	16 198
- АО СК Халык Дочерняя организация Народного банка	-	2 303
- АО Scat Авиакомпания	8 171	8 171
- ТОО «Vektor Shipping Co/ Вектор Шиппинг Ко»	74	74
- ТОО Карголайн Казахстан	7 824	-
- Pacific Prime Management Limited	190 527	-
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	73 222	49 694
- OJSC PASHA INSURANCE	12 603	13 615
- прочие	2 606	105 426
Итого	345 030	195 481

17. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	24 299	25 928
Обязательства по социальному страхованию	911	623
Обязательства по пенсионным отчислениям	3 530	3 182
Итого	28 739	29 733

18. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2025г. сформирован в размере составил 314 560 тыс. тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На 31.12.2025 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – Insurance Broker Malakut LTD (нерезидент РК, резидент Швейцарии), с долей в Уставном капитале 50% и юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%, физическое лицо – Костюшок А.Г. (резидент РК), с долей в Уставном капитале 5%.
 Резервный капитал Компания не создает.

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Чистая прибыль за период	629 127	378 765
Выплачены дивиденды	-645 189	-500 724
Внесены взносы	19 200	19 360
Итого	658 063	378 765

20. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ; ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (НЕТТО); ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВОВ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Доходы, связанные с получением вознаграждения	13 008	8 054
Доходы от переоценки иностранной валюты	108 367	181 631
Итого	121 375	189 685

21. КОМИССИОННЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ; ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	1 368 383	860 326
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	78 560	98 537
Прочие доходы от страховой деятельности	6 068	-5 951
Доходы от реализации активов	-	40
Итого	1 453 011	952 952

22. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	54 653	50 252
Итого	54 653	50 252

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ (ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ)

	31.12.2025	31.12.2024
	KZT'000	KZT'000
Заработная плата и командировочные расходы	460 365	416 034
Износ и амортизация	1 145	1 006
Налоги и обязательные сборы и отчисления, за исключением подоходного налога	54 944	40 657
Расходы по услугам связи	600	54
Расходы за счет чистого дохода	40 286	1 810
Расходы по страхованию	1 315	875
IT-услуги	600	7 330
Финансовые услуги	3 964	2 798
Расходы по аренде	18 150	16 496
Услуги сторонних организаций	127 870	126 119
Прочие расходы	14 463	4 588
Итого	723 702	617 767

24. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	31.12.2025 KZT'000	31.12.2024 KZT'000
Прибыль до налогообложения	796 031	474 570
Расходы по корпоративному подоходному налогу	166 904	95 805
Прибыль за период	629 127	378 765

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2025 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2025 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил **166 904 тыс. тенге**.

25.ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Деятельность Компании подвергает ее ряду финансовых рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Программа управления рисками на уровне Компании сосредоточена на непредвиденности финансовых рынков и направлена на максимальное сокращение потенциального негативного влияния на ее финансовые результаты.

Финансовые инструменты по категориям

Принципы политики управления финансовыми рисками применялись к перечисленным ниже категориям:

	31.12.2025 KZT'	31.12.2024 KZT'
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	295 249	328 108
Краткосрочная дебиторская задолженность	429 904	1 013 241
Краткосрочные финансовые активы	594 941	371 897
Итого финансовых активов	1 320 094	1 713 246
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	528 000	1 197 281
Итого финансовых обязательств	528 000	1 197 281

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что одна сторона по финансовому инструменту нанесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство.

Максимальная величина кредитного риска Компании соответствует балансовой стоимости денежных средств и денежных средств, которые размещены на счетах в банках, краткосрочных займов выданных и торговой дебиторской задолженности.

Компания имеет ограниченный круг основных потребителей. Компания управляет кредитным риском посредством применения в соглашениях на реализацию электроэнергии коротких сроков погашения задолженности и постоянного мониторинга дебиторской задолженности для обеспечения уверенности в том, что риск невозврата задолженности минимален.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом.

Компания контролирует и управляет риском ликвидности посредством краткосрочного планирования и мониторинга прогнозируемых и фактических денежных потоков, согласования сроков погашения финансовых

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

активов и обязательств, мониторинга требований к уровню ликвидности, а также формирования среднесрочного и долгосрочного планирования деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен.

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

Процентный риск — это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Потенциально риск процентной ставки Компании связан с долгосрочными банковскими займами, если ставка вознаграждения, предусмотренная кредитным соглашением, существенно изменится.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные процессы

По мнению руководства, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

Налоговые риски

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение одного календарного года, предшествующего году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2025 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2025 года толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными обычно считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль над принятием другой стороной финансовых или операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются:

ТОО «GarNet Partners» - выплата дивидендов составила 290 335 тыс. тенге, внесено взносов 8 640 тыс. тенге;

Malakut Insurance Brothers Ltd Швейцария – выплата дивидендов составила 322 594 тыс. тенге, внесено взносов – 9 600 тыс. тенге;

Костюшок Анатолий Григорьевич – выплата дивидендов составила 32 259 тыс. тенге, внесено взносов – 960 тыс.тенге.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании. За 2025 год вознаграждение начислено в сумме 73 344 тыс. тенге.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые имеют место в период между отчетной датой и датой аудита отдельной финансовой отчетности, которые оказали, или могут оказать

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Существенность события, происходящего после даты отчетного периода, определяется субъектом самостоятельно, исходя из принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в соответствии с которыми существенной является такая информация если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей информации, принятые на основе финансовой отчетности.

29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, утверждена руководством 24 апреля 2026 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Руководитель

Главный бухгалтер



Головченко С.А.

Кузекбаева С.Г.