

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Страховая брокерская компания
«UIB Kazakhstan»**

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

Содержание

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	3
Аудиторское заключение.....	4

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan», (далее «Компания»).

Руководство ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств на 31 декабря 2025 года в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

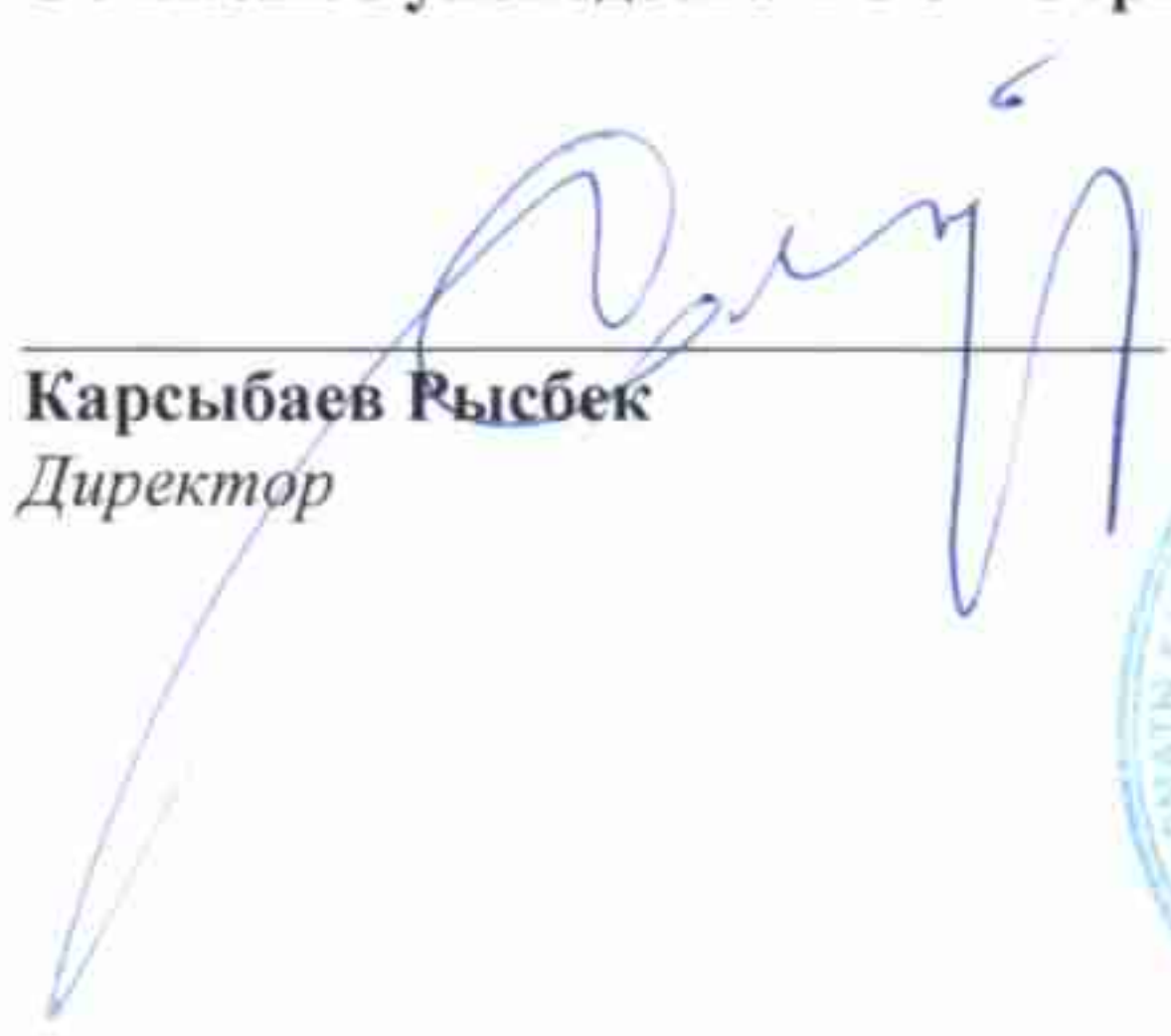
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность, за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством ТОО «Страховая брокерская компания», 31 марта 2026 года.

От имени Руководства ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»:


Карсыбаев Рысбек
Директор




Утебаева Гульнур Бирлескызы
Главный бухгалтер



050057, Республика Казахстан
г. Алматы, улица Жандосова,
д. 47, оф.62

Тел +7 727 248 02 80

Email sapa-consulting@mail.ru

Web www.uhy-kz.com

47 Zhandosova Street, office 62
050057, Almaty
Republic Kazakhstan

Tel +7 727 248 02 80

Email sapa-consulting@mail.ru

Web www.uhy-kz.com

Утверждаю

Директор Нургазиев Т.Е.

(государственная лицензия № 22012568 от 04.07.2022г.)



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее по тексту «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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 являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Казахстан и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой. При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать 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 Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность непрерывно продолжать свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все этические требования в отношении независимости и информировали эти лица обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

**Директор,
Аудитор:**
Квалификационное свидетельство № 0318
От 02 мая 1997 года.

Руководитель группы:
Квалификационное свидетельство аудитора
№ - 0000213 от 10.10.2014г.

Ведущий специалист

Дата «31» марта 2026 года.
РК, г. Алматы, ул. Ауэзова, дом 82, офис 203.



Т.Е.Нургазиев



С.К. Антонова

Альжанова Г.О.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	Прим.	2025	2024
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	856	8 067
Итого долгосрочных активов		856	8 067
Краткосрочные активы			
Дебиторская задолженность по страхованию	5	6 275	8 481
Авансы выданные и прочие активы	6	30 407	72
Денежные средства и их эквиваленты	7	24 382	37 702
Итого краткосрочных активов		61 064	46 255
ИТОГО АКТИВЫ		61 920	54 322
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	8	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	9	18 515	20 414
Итого капитал		28 515	30 414
Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	17	92	115
Итого долгосрочных обязательств		92	115
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	10	26 996	1 083
Оценочные обязательства	11	395	642
Корпоративный подоходный налог к уплате	-	5 851	21 924
Прочие текущие обязательства	12	71	144
Итого краткосрочных обязательств		33 313	23 793
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		61 920	54 322

Финансовая отчетность была утверждена руководством 31 марта 2026 года и от имени руководства ее подписали:

Директор

Карсыбаев Р.

Главный бухгалтер

Утебаева Г.Б.

Примечания на страницах с 10 по 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	Прим.	2025	2024
ДОХОДЫ			
<i>Доходы от страховой деятельности</i>			
Коммиссионное вознаграждение по страховой деятельности	13	70 081	162 925
Чистый доход от страховой деятельности		70 081	162 925
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>		(286)	-
Доходы/расходы от выбытия долгосрочных активов - нетто	14	(286)	-
Финансовые доходы			310
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-		310
Прочие операционные расходы		(44 969)	(54 548)
В том числе: общие и административные расходы	15	(44 969)	(54 548)
Прочие доходы и расходы	16	4 318	586
Итого иные доходы и расходы		(40 651)	(53 652)
Прибыль (убыток) до налогообложения		29 144	109 273
Подходный налог	17	(5 829)	(21 859)
Чистая прибыль / убыток после уплаты налогов		23 315	87 414
Прочий совокупный доход			-
Чистая прибыль (убыток)		23 315	87 414

Директор

Главный бухгалтер

Карсыбаев Р.

Утебаева Г.Б.

Примечания на страницах с 10 по 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 года		10 000	23 884	33 884
Изменения в учетной политике		-	-	-
Пересчитанное сальдо		10 000	23 884	33 884
Прибыль / убыток за период		-	87 414	87 414
Взносы собственников		-	-	-
Выплата дивидендов		-	(90 884)	(90 884)
Корректировки прошлых лет		-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2024 года	8, 9	10 000	20 414	30 414
Прибыль / убыток за период		-	23 315	23 315
Прочий совокупный доход		-	-	-
Корректировки прошлых лет		-	-	-
Выплата дивидендов		-	(25 214)	(25 214)
Взносы собственников		-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2025 года	8, 9	10 000	18515	28 515

Директор

Главный бухгалтер


 Карсыбаев Р.

 Утебаева Г.Б.



Примечания на страницах с 10 по 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод) за период,
 закончившийся 31 декабря 2025 года**

Наименование показателя	2025	2024
Прибыль до налогообложения	29 144	109 273
Износ основных средств и НМА	1 225	2 482
Убыток от выбытия основных средств	286	—
Изменение в отложенных налогах	-23	-110
Чистые потоки до изменений в оборотном капитале	30 632	111 645
Изменение в авансах выданных	-30 335	-3
Изменение в дебиторской задолженности	2 206	-902
Изменение в торговой кредиторской задолженности	25 913	6
Изменение в авансах получ. и прочих обязат.	-73	-3 436
Изменение в оценочных обязательствах	-247	207
Прочие изменения (в т.ч. гарант. взносы)	—	27 274
Денежные средства от операционной деятельности	28 096	134 786
Уплаченный подоходный налог (КПН)	-21 879	-99 163
Чистые ДС от операционной деятельности	6 217	35 623
Чистые ДС от инвестиционной деятельности (выбытие ОС)	5 677	—
Чистые ДС от финансовой деятельности (дивиденды)	-25 214	-90 884
Чистое увеличение / (уменьшение) ДС	-13 320	-55 261
ДС на начало отчетного периода	37 702	92 963
ДС на конец отчетного периода	24 382	37 702

Директор

Главный бухгалтер

Карсыбаев Р.

Утебаева Г.Б.

Примечания на страницах с 10 по 30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее – «Компания») является юридическим лицом, главной целью Компании является извлечение чистого дохода и использование его в интересах Участника.

Государственная перерегистрация была произведена 25 октября 2019 года Управлением регистрации филиала «Некоммерческого Акционерного Общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы согласно справке о государственной перерегистрации юридического лица. Бизнес-идентификационный номер (БИН) 030440001186.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г.Алматы, улица Джетысуйская, дом 4, кв. 7.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Компании находятся на территории Республики Казахстан.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Управлении государственных доходов по Медеускому району г.Алматы с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 600 700 520 976.

На дату выпуска финансовой отчетности единственным Участником Компании является физическое лицо – Карсыбаев Рысбек, проживающий по адресу: г.Алматы, ул.Каирбекова, дом 35А, кв. 76, владеющий 100%-ной долей участия в Уставном капитале Компании.

Основной целью деятельности Компании является извлечение чистого дохода.

Для осуществления указанной цели Компания осуществляет деятельность как страхового брокера, которая является исключительной и не совмещается с какой-либо иной деятельностью.

Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии № 2.3.32 от 23 января 2019 года, выданной НБ РК – уполномоченным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

Среднегодовая численность работников Компании составляла 4 человек.

Компания не имеет филиалов и представительств.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Война на территории Украины

Специальная военная операция на территории Украины, начавшаяся в 2022 году, привела к возникновению целого ряда особенностей учета по МСФО, затрагивающих финансовую отчетность.

Многие страны уже наложили и продолжают налагать новые санкции на отдельные российские юридические лица и российских граждан. Сложившаяся ситуация сама по себе, а также потенциальные колебания товарных цен, валютных курсов, ограничения импорта и экспорта, доступность местных материалов и услуг и доступ к местным ресурсам напрямую повлияли на компании, осуществляющие существенные объемы деятельности на территориях СНГ.

Руководство не в состоянии предсказывать все изменения, которые могли бы оказать влияние на развитие казахстанской экономики, соответственно какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в целом. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Компании.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

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 тысячах тенге и округлены до (ближайшей) тысячи.

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.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений (продолжение)

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок остаточной стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Руководство поддерживает резерв на ожидаемые кредитные убытки в результате ожиданий, основанных на способности клиентов осуществлять требуемые платежи. Группа использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и дебиторов, и общих экономических условий.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. В случае выявления любого такого признака Компания осуществляет оценку возмещаемой стоимости активов, что требует оценки ценности использования актива. При оценке ценности использования Компания оценивает будущие потоки денежных средств от использования актива и подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости данных денежных потоков.

Срок полезной службы основных средств

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

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки остаточной стоимости активов и обязательств, приведенной в 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 учетом 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Принцип начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Подготовка финансовой отчетности Компании 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 оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчёте о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные (продолжение)

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. 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:



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

- 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.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в *Примечании 3*. Эти положения учетной политики применялись последовательно, по вступившим в силу 01 января 2025 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2025 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже.

Новые стандарты и интерпретации, поправки к действующим стандартам

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»

Эти два стандарта — первые шаги в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) по созданию глобальной основы для отчетности в области устойчивого развития. Прежде всего они ориентированы на инвесторов и дают четкое представление, какую отчетность компании должны предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала. МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для использования с МСФО S1. Стандарты вступили в силу 1 января 2025 года. Внедряться они будут поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках по МСФО (IFRS) S2, а со второго года должны будут публиковать данные согласно требованиям МСФО (IFRS) S1.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2024 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде а рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации, поправки к действующим стандартам (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцать месяцев.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили 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.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» 09 апреля 2025 года

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал 09 апреля 2025 года новый МСФО. Стандарт МСФО (IFRS) 18 был разработан для того, чтобы повысить качество представления финансовой информации всех организаций, применяющих МСФО. Цель нового стандарта — повысить сопоставимость, прозрачность и полезность информации, получаемой всеми пользователями финансовой отчетности. При этом особое внимание уделяется Отчёту о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 18 представляет собой наиболее существенные изменения в представлении финансовых результатов за последнее время и требует от компаний пересмотреть общую структуру отчета о финансовых результатах. МСФО (IFRS) 18 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, и должен применяться ретроспективно для сравнительных периодов. Данные стандарты и поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на банковских счетах, в пути, до востребования и другие краткосрочные банковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев и менее. Остаточная стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются Компанией по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость фиксированных активов включает в себя цену приобретения, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для их использования по назначению. Последующая оценка актива производится по модели учета по фактическим затратам, в соответствии с которой объект учитывается по его себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств. Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость, если Компания с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты должны быть признаны как расходы за период, в котором они понесены. 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.

Остаточная 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 или убыток от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с остаточной стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока полезного использования, кроме класса основных средств «Производственное оборудование». Для класса основных средств «Производственное оборудование» амортизация начисляется производственным методом.

Износ по прочим основным средствам начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Транспортные средства	7
Компьютеры и периферия	5
Прочие основные средства	5
Средний срок службы	5,7

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой ожидаемую сумму, которую Компания могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом расчетных затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемой в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнена к нулю в том случае, если Компания предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы (НМА)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, которые представлены компьютерным программным обеспечением, приобретённые отдельно, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Средний срок полезного использования нематериальных активов Компании составляет 6 лет. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о совокупном доходе за отчетный год, в котором он возник.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Амортизация по НМА с неограниченным сроком службы не начисляется. Срок службы такого актива оценивается каждый год, с целью определить, не появились ли какие-либо обстоятельства, которые сделали срок службы такого актива ограниченным. Если такие обстоятельства появились, и срок полезного использования НМА может быть оценен, то такие изменения должны быть отражены в учете как изменение бухгалтерских оценок.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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 амортизированной 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 актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность, дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, средства в кредитных учреждениях.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- 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. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Компании отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. 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. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть Компании аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета о финансовом положении Компании), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитывается на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении активов по договору и торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом. Следовательно, Компания не отслеживает изменения

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для контрагентов и общих экономических условий.

В определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, задолженность, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Компания не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости

Данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания задолженность и займы впоследствии оцениваются 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.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных выплат или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках.

Данная категория обычно применяется к задолженности, займам, обязательству по финансовым гарантиям и прочим финансовым обязательствам.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Компании.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (далее — «ПГДП»), превышает справедливую стоимость актива ПГДП, за вычетом затрат по реализации и стоимости от его использования. Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности использования расчётные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу применяется соответствующая модель оценки. Эти расчёты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних предприятий или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждого ПГДП, к которому относятся отдельные активы.

Эти планы и прогнозные расчёты, как правило, составляются на 5 (пять) лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности отражаются в отчёте о совокупном доходе в категории расходов в соответствии с функцией обесцененного актива.

На каждую отчетную дату производится оценка относительно того, имеются ли какие-либо признаки, указывающие, что убытки по обесценению, признанные ранее, более не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ПГДП. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчёте о совокупном доходе.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи. Себестоимость запасов определяется на основе средневзвешенного метода и включает затраты на приобретение запасов, а также затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности Компании, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Резервы (Провизии)

Провизии признаются в случае, если у Компании есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию.

Выручка по договорам с покупателями и признание расходов

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами или услугами передается клиенту и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Выручка учитывается за вычетом косвенных налогов. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Компания учитывает договор с покупателем, исключительно при соблюдении всех критериев, перечисленных ниже:

- стороны по договору утвердили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять предусмотренные договором обязательства;
- Компания может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;
- Компания может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы;
- договор имеет коммерческое содержание (т. е. риски, распределение во времени или величина будущих денежных потоков организации, как ожидается, изменятся в результате договора); и
- получение организацией возмещения, право на которое она получит в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю, является вероятным. Оценивая вероятность получения суммы возмещения, Компания должна принимать во внимание только способность и намерение покупателя выплатить данную сумму возмещения при наступлении срока платежа. Сумма возмещения, право на которое будет иметь Компания, может быть меньше, чем цена, указанная в договоре, если возмещение Компания признает выручку, когда (или по мере того, как) Компания выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т. е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете процентного дохода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным). Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от 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 признаются после завершения такой операции.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по договору

Обязательство по договору признается, если платеж от покупателя получен или становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее) прежде, чем Компания передаст соответствующие товары или услуги.

Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Компания выполняет свои обязанности по договору (т.е. передает контроль над соответствующими товарами или услугами покупателю).

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Выплата дивидендов осуществляются по усмотрению Участников и решению общего собрания Участников.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в ТОО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Условные обязательства, условные активы

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 финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события).

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Денежные активы и обязательства 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 в функциональную валюту Компании по рыночному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке 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.

Рыночный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
1 Тенге/1 доллар США	505,53	525,11
1 Тенге / 1 российский рубль	6,34	4,88



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

а) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	-	-	482	10500	1529	12511
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	10500	(355)	(10855)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 года	-	-	482	0	1174	1656

б) Накопленный износ

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года	-	-	(190)	(1575)	(2679)	(4444)
Отчисления на износ	-	-	(90)	(875)	(260)	(1 225)
Износ по выбытиям	-	-	-	4550	319	4869
Накопленный износ на 31 декабря 2025 года	-	-	(280)	0	(520)	(800)

в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	-	-	292	8 925	(1150)	8067
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	-	-	202	0	654	856

Основные средства не являются предметом залога Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Суммы, причитающиеся от страхователей	2 389	3 597
Комиссионные доходы страховых брокеров за посредническую деятельность - ОАО «PASHA Insurance»	3 886	4 884
	6 275	8 481

6. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Краткосрочные авансы выданные	25	13
Гарантийный взнос (неснижаемый остаток) за посреднические услуги	30332	-
Расходы будущих периодов	50	59
	30 407	72

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
<i>Деньги на расчетных счетах в тенге, всего:</i>		
В том числе: АО «Народный Банк Казахстана»	24 330	37 629
Денежные средства в кассе	52	73
Минус резерв под обесценение денег и вкладов	-	-
	24 382	37 702

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов может быть оценено со ссылкой на внешние кредитные рейтинги (при их наличии) и суммировано следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг	2025	2024
В том числе: АО «Народный Банк»	Fitch: BBB-/Стабильный	24 330	37 629
		24 330	37 629

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2024 года единственным участником Компании являлся:

№ пп	Участник	Доля владения	Сумма в тыс. тенге	Сведения
1	Карсыбаев Рысбек	100%	10 000	Гражданин РК, 28.07.1950 года рождения, ИИН 500728301171, проживающий по адресу: 050002, г.Алматы, ул. Каирбекова, дом 35а, квартира 76.
		100%	10 000	

Уставный капитал был сформирован в полном объеме.

На 31 декабря 2025 года состав и доли участия не изменились.

9. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	20 414	23 884
Прибыль текущего года	23 315	87 414
Выплачены дивиденды	(25 214)	(90 884)
Корректировки прошлых лет	-	-
	18 515	20 414



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	-	46
Расчеты со страховщиками	26 996	1 037
	26 996	1 083

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Начисленные расходы по отпускам работников	395	642
	395	642

12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Краткосрочные авансы полученные	71	144
	71	144

13. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Доходы по страховой деятельности	478 859	591 269
Расходы от комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	(462 236)	(498 632)
Комиссионные доходы	63 110	73 401
Возврат по страховой деятельности	(9 652)	(3 113)
	70 081	162 925
<i>Сроки признания выручки по комиссионным вознаграждениям</i>		
Доходы признаются в определенный период времени	70081	162925
	70081	162925

14. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ ОТ ВЫБЫТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Доходы от выбытия долгосрочных активов	5700	-
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(5986)	-
Нетто-позиция	(286)	-



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	33 444	41 404
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 225	2 481
Аудиторские услуги	500	500
Страхование	103	121
Расходы на обучение	30	25
Услуги банка	1 590	1 818
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 089	4 338
Материальные затраты	211	451
Командировочные расходы		418
Услуги почты и связи	550	1 113
Аренда	2 935	960
Информационные услуги	289	45
Ремонт основных средств и содержание		851
Прочие расходы	2	23
	44 969	54 548

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Курсовая разница - нетто	9 332	6 281
Доходы /потери при покупке валюты - нетто	(5 014)	(5 695)
Нетто -позиция	4 318	586

17. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Ниже приведена сверка расходов по подоходному налогу, применимому к доходу до учета подоходного налога по установленной законом ставке налога 20%, с расходами по текущему подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Прибыль/Убыток до налогообложения	29 144	109 273
(Экономия) / расходы по подоходному налогу по бухгалтерскому доходу	(5 851)	(21 969)
Отложенное налоговое обязательство/актив по подоходному налогу	(22)	(110)
Расходы по подоходному налогу	(5 829)	(21 859)

Сальдо отсроченного налога, рассчитанного посредством применения установленных законом ставок налога, действующих на даты составления соответствующих бухгалтерских балансов, к временным разницам между основой для расчета активов и обязательств и суммами, отраженными в финансовой отчетности, включают следующее на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Активы по отсроченному налогу	(23)	(29)
Резерв по неиспользованным отпускам	23	29
Обязательства по отложенному налогу	115	144
Амортизация по основным средствам	115	144
Чистое обязательство (актив) по отсроченному налогу	92	115



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами включают в себя управленческий персонал и учредителя. Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных тарифов. непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчеты производятся в денежной форме. Сальдо задолженности и совершившиеся операции (сделки) за 2025 и 2024 годы:

В тысячах тенге	2025	2024
Получено доходов, всего:	-	25 500
В том числе: Карсыбаев Р. – участник, реализация ОС	-	25 500
Произведено расходов, всего:	-	25 500
В том числе: Карсыбаев Р. – участник, основные средства	-	25 500
Уставный капитал, всего:	10 000	10 000
В том числе: Карсыбаев Р. – участник – Примечание 8	10 000	10 000

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2025 года ключевой управленческий персонал Компании включает в себя Директора и главного бухгалтера, всего в размере 2-х человек. Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу Компании, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, составило тысяч 21701,69 тыс. тенге и 26748,85 тыс. тенге, соответственно.

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость монетарных активов и обязательств в иностранной валюте будет колебаться вследствие изменений курса обмена иностранных валют.

Влияние обменных курсов валют к тенге за отчетный период отразилось на изменении прибыли в сторону увеличения в сумме 15 573 тыс. тенге для Компании.

Руководство полагает, что валютный риск регулярно контролируется, и руководство следит за изменениями валютных курсов и их влиянием на операционную деятельность Компании.

По состоянию на 31 декабря балансовая стоимость монетарных активов и обязательств Компании представлена следующим образом:

В тысячах тенге	Тенге (KZT)	Доллары (USD)	Российские рубли	Итого
2025 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 040	3 286	56	24 382
Авансы выданные и прочие активы	25	30 332	—	30 357
Дебиторская задолженность	2 389	3 886	—	6 275
Итого активов	23 454	37 504	56	61 014
Обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	—	-25 402	-1 594	-26 996
Оценочные обязательства	-395	—	—	-395
КПН к уплате	-5 851	—	—	-5 851
Прочие текущие обязательства	-71	—	—	-71



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Итого обязательств	-6 317	-25 402	-1 594	-33 313
Финансовая позиция, нетто	17 137	12 102	-1 538	27701
2024 год (сравнительный)				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	35 659	2 043	—	37 702
Авансы выданные и прочие активы	72	—	—	72
Дебиторская задолженность	3 597	4 884	—	8 481
Итого активов	39 328	6 927	—	46 255
Обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	-46	-906	-131	-1 083
Оценочные обязательства	-642	—	—	-642
КПН к уплате	-21 924	—	—	-21 924
Прочие текущие обязательства	-144	—	—	-144
Итого обязательств	-22 756	-906	-131	-23 793
Финансовая позиция, нетто	16 572	6 021	-131	22 462

Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена различных валют.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (вследствие возможных изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств) к возможным изменениям в обменном курсе валют при условии неизменности всех прочих параметров.

Валюта	2025 год		2024 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	+10%	1210	+10%	602
	-10%	(1210)	-10%	(602)
Российский рубль (RUB)	+10%	154	+10%	13
	-10%	(154)	-10%	(13)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем и контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с операционной деятельностью Компании, в основном, в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и валютные операции.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

<i>В тысячах тенге</i>	2025	2024
Дебиторская задолженность по страхованию	6 275	8 481
Денежные средства и их эквиваленты	243 82	37 702
Всего кредитного риска	30 657	46 183

При существующем уровне операций руководство считает, что установила соответствующие процедуры кредитного контроля и мониторинга промышленных потребителей, что позволяет Компании осуществлять торговые операции с признанными, кредитоспособными третьими сторонами.

Компания осуществляет постоянный мониторинг имеющейся дебиторской задолженности, в результате чего риск возникновения безнадежной задолженности является несущественным. Кредитные риски отражаются посредством создания резервов под обесценение на индивидуальной основе.

Компания не требует никакого обеспечения в отношении своей торговой и прочей дебиторской задолженности. Кредитный риск, относящийся к денежным средствам, отслеживается и контролируется руководством Компании. Свободные денежные средства размещаются в наиболее надежных банках. Данная политика

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

Анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов представлен в *Примечании 7*.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости.

Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании по срокам погашения на 31 декабря:

В тысячах тенге	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 8 лет	Всего
2025 год				
Торговая кредиторская задолженность	26 996	-	-	26 996
Оценочные обязательства	395	-	-	395
КПН к уплате	5 851	-	-	5 851
Прочие текущие обязательства	71	-	-	71
	33 313	-	-	33 313
2024 год				
Торговая кредиторская задолженность	1 083	-	-	1 083
Оценочные обязательства	642	-	-	642
КПН к уплате	21 924	-	-	21 924
Прочие текущие обязательства	144	-	-	144
	23 793	-	-	23 793

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные процессы

Компания участвует в различных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности.

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

По заявлению 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.

Условные обязательства

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств (юридических или вытекающих из практики) и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена. В данной финансовой отчетности были отражены резерв по отпускам работников.

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 пени 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 пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

обстоятельства 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.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогло бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Компании, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

В тысячах тенге	2025		Справедливая стоимость по уровню оценки		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Торговая кредиторская задолженность	26 996	26 996	-	-	26 996
КПН к уплате	5 851	5 851	-	-	5 851

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств, вкладов, размещенных в банках второго уровня, краткосрочных займов, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов, краткосрочных финансовых обязательств и прочей кредиторской задолженности приближены к их балансовой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов. Балансовая стоимость долгосрочных займов, предоставленных клиентам, долгосрочных финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости, так как проведено дисконтирование до процентных ставок по займам, равным рыночным процентным ставкам.

22. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

События, наступившие по окончании отчетного года, не являются корректирующими событиями.

23. ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРУДЕНЦИАЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, предъявляемыми к профессиональным участникам рынка потребителей финансовых услуг, Компания рассчитывает пруденциальные нормативы минимального размера уставного и собственного капитала, необходимых для соблюдения страховыми брокерами, с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. В соответствии с Постановлением Правления Национального Банке Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, порядка формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера и утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера» Компанией должны выполняться следующие критерии (норматив):

Критерий	2025	2024	Норматив	Примечание
Минимальный размер Уставного капитала	10 000	10 000	10 000	Соблюдается
Минимальный размер собственного капитала	28 515	30 414	13762	Соблюдается

24. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Директор

Главный бухгалтер

Карсыбаев Р.

Утебаева Г.Б.



ЛИЦЕНЗИЯ

04.07.2022 года

22012568

Выдана

Товарищество с ограниченной ответственностью "UNY SAPA Consulting"

040900, Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, Райымбекский с.о., с.Абай, улица Абай, дом № 24
БИН: 000240001768

(полное наименование, местонахождение, бизнес-идентификационный номер юридического лица (в том числе иностранного юридического лица), бизнес-идентификационный номер филиала или представительства иностранного юридического лица – в случае отсутствия бизнес-идентификационного номера у юридического лица/полностью фамилия, имя, отчество (в случае наличия), индивидуальный идентификационный номер физического лица)

на занятие

Аудиторская деятельность

(наименование лицензируемого вида деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Особые условия

(в соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Примечание

Неотчуждаемая, класс 1

(отчуждаемость, класс разрешения)

Лицензиар

Комитет внутреннего государственного аудита. Министерство финансов Республики Казахстан.

(полное наименование лицензиара)

**Руководитель
(уполномоченное лицо)**

Мынжасаров Ержан Тилекович

(фамилия, имя, отчество (в случае наличия))

Дата первичной выдачи 05.10.2010

**Срок действия
лицензии**

Место выдачи

г.Нур-Султан

