

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Страховой брокер «Титан»**

Финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	6
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчёт об изменениях в собственном капитале	8
Отчёт о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчётности	10-27

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («далее МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за:

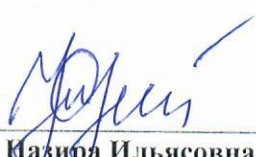
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчётов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчётности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчётности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надёжной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учёта, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и обеспечить соответствие финансовой отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 27 апреля 2026 года.

От имени Руководства ТОО «Страховой брокер «Tumar»:


Идрисова Казиря Ильясовна
Генеральный директор




Шаметова Сабира Болатовна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «Страховой брокер «Tumar»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности ТОО «Страховой брокер «Tumar» (далее «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы 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 за финансовую отчётность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объёме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, – Суниева Наргиза Хамраевна.

Суниева Н.Х.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001484 от 17 марта 2021 года

Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания «Concord»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №25004755, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства Финансов Республики Казахстан 17 февраля 2025 года (дата первичной выдачи от 05 марта 2012 года).

27 апреля 2026 года
г. Алматы

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства	5	19 454	19 216
Банковские вклады	6	196 443	13 918
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	1 003	4 565
Основные средства и НМА	8	45 021	4 689
Отложенные налоговые активы	17	1 105	223
Прочие краткосрочные активы	9	66 664	7 145
Итого активы		329 690	49 756
Обязательства			
Кредиторская задолженность	10	38 648	20 430
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		-	1 218
Краткосрочные оценочные обязательства	11	7 037	2 327
Прочие обязательства	12	32 019	6 715
Итого обязательства		77 704	30 690
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	15 100	15 100
Нераспределённая прибыль		236 886	3 966
Итого собственный капитал		251 986	19 066
Итого собственный капитал и обязательства		329 690	49 756

Идрисова Назира Ильясовна
Генеральный директор



Шаметова Сабира Болатовна
Главный бухгалтер

Отчёт о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–27.

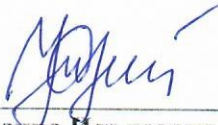


ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2025 год	2024 год
Выручка по договорам с клиентами	14	788 794	98 786
Доходы от финансирования	6	8 135	1 519
Прочие доходы	16	327	-
Итого операционные доходы		797 256	100 305
Общие и административные расходы	15	(563 782)	(95 020)
Прочие расходы	16	(318)	-
Итого операционные расходы		(564 100)	(95 020)
Прибыль до налогообложения		233 156	5 285
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(236)	(1 223)
Прибыль за год		232 920	4 062
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		232 920	4 062


Идрисова Назира Ильясовна
Генеральный директор




Шаметова Сабира Болатовна
Главный бухгалтер

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–27.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль/(накопленный убыток)	Итого
На 31 декабря 2023 года (неаудировано)	100	(96)	4
Итого совокупный доход за год	-	4 062	4 062
Взносы в уставный капитал	15 000	-	15 000
На 31 декабря 2024 года	15 100	3 966	19 066
Итого совокупный доход за год	-	232 920	232 920
На 31 декабря 2025 года	15 100	236 886	251 986


Идрисова Назира Ильясовна
Генеральный директор




Наметова Сабира Болатовна
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–27.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения		233 156	5 285
Корректировки:			
Амортизация и износ	8, 15	1 513	1 106
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	11, 15	4 710	2 327
Процентные доходы по вкладам начисленные	6	(8 135)	(1 519)
Прочие		-	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		231 244	7 199
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		3 562	(4 565)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(59 518)	(7 145)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		18 218	20 430
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		25 304	6 715
Процентные доходы полученные	6	3 430	373
Корпоративный подоходный налог оплаченный		(1 218)	-
Итого увеличение денег от операционной деятельности		221 022	23 007
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(42 163)	(5 795)
Продажа основных средств и нематериальных активов	8	318	-
Размещение банковских вкладов	6	(640 833)	(26 000)
Возврат банковских вкладов	6	461 894	13 000
Итого уменьшение денег от инвестиционной деятельности		(220 784)	(18 795)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Пополнение уставного капитала		-	15 000
Итого увеличение денег от финансовой деятельности		-	15 000
Итого чистое увеличение денежных средств за отчётный период		238	19 212
Влияние изменения курса валют на денежные средства		-	-
Остаток денежных средств на начало года	5	19 216	4
Остаток денежных средств на конец года	5	19 454	19 216

Идрисова Назира Ильясовна
Генеральный директор



Неметова Сабира Болатовна
Главный бухгалтер

Отчёт о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–27.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Страховой брокер «Тумар» (далее по тексту «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и Устава.

Компания была создана и впервые зарегистрирована 15 марта 2021 года. 19 февраля 2024 года была осуществлена перерегистрация в связи с изменением состава участников. Последняя перерегистрация Компании осуществлена 19 февраля 2023 года в связи со сменой наименования Компании.

По состоянию на 31 декабря участниками Компании являются:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Доля владения		Доля владения	
	%	в тыс. тенге	%	в тыс. тенге
Сихаева Нургуль Сабержановна	50%	7 550	50%	7 500
Керимбаева Индира Турлановна	50%	7 550	50%	7 500
	100%	15 100	100%	15 000

Основной деятельностью Компании является вспомогательная деятельность по страхованию и пенсионному обеспечению, брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»).

С 2024 года Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.4 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования, выданной 24 мая 2024 года Агентством.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, дом 38/1, 22.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество работников Компании составило 8 человек (2024 год: 7 человек).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

Основы подготовки

Настоящая финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Компания ведёт учёт в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах тенге.

Принцип начисления

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.



Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

Признание элементов финансовой отчётности

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 21*.

Финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

Принятая учётная политика соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятия приведённых ниже новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2025 года.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Компанией

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

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют»

В августе 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчётности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 в отношении ограничений конвертируемости валют. Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую.

В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

Следующие иллюстративные примеры были опубликованы в течение 2025 года без указания даты вступления в силу:

Иллюстративные примеры по отражению неопределённостей в финансовой отчётности

28 ноября 2025 года Совет по международным стандартам финансовой отчётности (IASB) опубликовал документ «Раскрытие информации о неопределённостях в финансовой отчётности – иллюстративные примеры», в который были внесены изменения в ряд стандартов бухгалтерского учёта IFRS, включая иллюстративные примеры, демонстрирующие, как компании могут применять стандарты бухгалтерского учёта IFRS при отражении влияния неопределённостей в своей финансовой отчётности.

Эти иллюстративные примеры являются сопроводительными материалами к стандартам бухгалтерского учёта IFRS и не имеют даты вступления в силу. IASB опубликовал почти окончательные иллюстративных примеров в июле 2025 года.



Компания рассмотрела эти иллюстративные примеры при подготовке финансовой отчётности, и никаких дополнительных раскрытий или изменений в представлении не было сочтено необходимым.

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

Поправки к Классификации и оценке финансовых инструментов (вступают в силу для годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2026 года):

Поправки к IFRS 9 «Финансовые инструменты» и IFRS 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

Договоры, касающиеся электроэнергии, зависящей от природы (Поправки к IFRS 9 и IFRS 7).

Следующие стандарты и поправки вступают в силу для годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2027 года:

IFRS 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчётности».

МСФО 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчётности», выпущенный Советом по международным стандартам финансовой отчётности (IASB) в апреле 2024 года, заменяет МСФО 1 и приведёт к существенным изменениям в МСФО, включая МСФО 8 «Основа подготовки финансовой отчётности» (переименованный из «Учётная политика, изменения в учётных оценках и ошибки»).

Хотя МСФО 18 не окажет никакого влияния на признание и оценку статей в финансовой отчётности, ожидается, что он окажет существенное влияние на представление и раскрытие информации по некоторым статьям. Эти изменения включают категоризацию и промежуточные итоги в отчёте о прибылях и убытках, агрегирование/деагрегирование и название информации, а также раскрытие показателей эффективности, определенных руководством.

В настоящее время Компания оценивает влияние этих новых стандартов бухгалтерского учёта и поправок.

IFRS 19 «Дочерние компании, не являющиеся публичными: Раскрытие информации».

Компания не ожидает, что будет применять МСФО 19.

Принципы учётной политики, представления и методы расчёта, которые были использованы при подготовке финансовой отчётности Компании

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или 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 отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные 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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчётов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях по амортизируемой 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: и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчётности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счёт формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счёт соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счёт оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счёт такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.



На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Компания использует упрощения практического характера. Расчёт ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов.

Компания использует свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки в случае торговой дебиторской задолженности и комиссионных вознаграждений к получению:

Количество дней просрочки	Размер резерва (%)
Просрочка отсутствует	0
Платежи просрочены более 30 дней, но менее 90 дней	5
Платежи просрочены более 90 дней, но менее 180 дней	20
Платежи просрочены более 180 дней, но менее 12 месяцев (продолгация по договору)	50
Платежи просрочены более 12 месяцев	100

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчёте о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закреплённое право зачесть признанные активы. Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно.



В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги и средства на расчётных счетах в банке. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств.

Банковские вклады

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств

Компьютеры и офисное оборудование
Прочие

Срок службы

4 года
6 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий подоходный налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемого дохода. Налогооблагаемый доход отличается от дохода, отражённого в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемого дохода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемого дохода для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемого дохода, достаточного для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически реализованы законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.



Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надёжно оценены.

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Выручка по договорам с клиентами

Компания получает выручку от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Выручка может быть разделена на следующие две категории:

Выручка, полученная за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают вознаграждение за консультационные услуги.

Выручка от оказания услуг по совершению операций

Комиссионный доход, получаемый страховым брокером за организацию заключения договоров страхования и сопровождение клиентов, признается в момент выполнения обязанности к исполнению, связанной с заключением соответствующего договора страхования, когда контроль над результатом услуги передан клиенту. Такие статьи включают комиссии от брокерских услуг по организации заключения договоров страхования и брокерских услуг с использованием информационной платформы.

В случае переменного вознаграждения доход признается только в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что при последующем разрешении неопределенности не произойдет значительного уменьшения признанной накопленной выручки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS 15).

Расходы признаются по мере понесения и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, к которому они относятся на основе принципа начисления.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;



Компания в соответствии с законодательством Республики Казахстан уплачивает социальный налог по ставке 11% от объекта исчисления за вычетом суммы социальных отчислений, перечисляемых в Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Компания осуществляет обязательные отчисления в Фонд обязательного социального медицинского страхования (отчисления работодателя — 3% и взносы работников — 2% от объекта исчисления, а также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от доходов работников с перечислением в Единый накопительный пенсионный фонд. Кроме того, Компания начисляет и уплачивает обязательные пенсионные взносы работодателя по ставке 2,5% от объекта исчисления.

Пересчёт иностранной валюты

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчётную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на эту отчётную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчёте, признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Расчёты и операции со связанными сторонами

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

События после отчётной даты

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределённым временем или суммой, они признаются тогда, когда:

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчётности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчётности суммы активов и обязательств на отчётную 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 разумных допущениях и условиях.



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

Основные допущения и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Крупные сбои в бизнесе могут привести к проблемам с ликвидностью как у компаний, так и у потребителей, поскольку они теряют способность генерировать денежные потоки и покрывать текущие обязательства. Расчёты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

На 31 декабря 2025 года Компания не начисляла оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду отсутствия просрочки. Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчётов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени.

Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

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

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчётную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путём сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведённой в финансовой отчётности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются с учётом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчётную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.



5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства на текущих счетах	19 454	18 311
Денежные средства в пути	-	905
	19 454	19 216

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что что справедливая стоимость её денежных средств равна их балансовой стоимости.

Денежные средства представлены в тенге.

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	194 154	13 000
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 289	918
	196 443	13 918

Вклады размещены в банках второго уровня в тенге и представляют собой депозиты сроком до одного года с фиксированной ставкой от 13,8% до 18,3%. Сумма начисленного вознаграждения за 2025 год составляет 8 135 тысяч тенге (2024 год: 1 519 тысяч тенге).

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2025 года	2024 года
На 1 января	13 918	-
Открытие вкладов	640 833	26 000
Изъятие вкладов	(461 894)	(13 000)
Начисленное вознаграждение по вкладам	8 135	1 519
Вознаграждение по вкладам полученное	(3 430)	(373)
Удержание КПН у источника	(1 119)	(228)
На 31 декабря	196 443	13 918

Данные депозиты открыты в целях соблюдения требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан об обеспечении наличия денежных средств на депозитах в размере, составляющем не менее 40% от размера собственного капитала.

7. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Услуги страхового брокера по оформлению полисов	1 000	4 086
Прочая дебиторская задолженность	3	-
Консультационные услуги по страхованию	-	479
Итого дебиторская задолженность	1 003	4 565

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов руководство Компании не идентифицировало существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения торговой дебиторской задолженности. В связи с этим оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признан.

Дебиторская задолженность представлена в тенге.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Машины и оборудование	Компьютеры, устройства	Программное обеспечение	Незавер- шенная разработка НМА	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>					
На 31 декабря 2023 года (неаудировано)	-	-	-	-	-
Поступления		5 795			5 795
На 31 декабря 2024 года		5 795			5 795
Поступления	245	1 109	3 360	37 449	42 163
Капитализированные затраты			37 449	(37 449)	-
Выбытия (Примечание 16)		(318)			(318)
Списание		(64)			(64)
На 31 декабря 2025 года	245	6 522	40 809	-	47 576
<i>Накопленный износ:</i>					
На 31 декабря 2023 года (неаудировано)	-	-	-	-	-
Амортизация, начисленная в течение отчётного периода		(1 106)	-		(1 106)
На 31 декабря 2024 года		(1 106)			(1 106)
Амортизация, начисленная в течение отчётного периода	(15)	(1 498)			(1 513)
Списание		64			64
На 31 декабря 2025 года	(15)	(2 540)	-	-	(2 555)
<i>Балансовая стоимость:</i>					
На 31 декабря 2024 года	-	4 689	-	-	4 689
На 31 декабря 2025 года	230	3 982	40 809	-	45 021

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

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Авансы, выданные под поставку товаров и оказание услуг	66 615	6 930
Расходы будущих периодов	49	63
Отложенный налог на добавленную стоимость	-	152
	66 664	7 145

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	38 648	20 430
	38 648	20 430

Кредиторская задолженность представлена в тенге.

11. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	7 037	2 327

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2025 года	2024 года
На 1 января	2 327	
Начислено (Примечание 15)	5 914	
Использовано (Примечание 15)	(1 204)	
На 31 декабря	7 037	2 327



12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность поставщикам	31 986	2 721
Обязательства по пенсионным и социальным отчислениям	33	201
Обязательства по налогам	-	3 793
	32 019	6 715

13. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован в сумме 15 100 000 (пятнадцать миллионов сто тысяч) тенге и 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге соответственно. Собственный капитал Компании соответствует требованиям Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера». Компания поддерживает собственный капитал на требуемом уровне.

14. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С КЛИЕНТАМИ

	2025 год	2024 год
Выручка от брокерских услуг	667 071	-
Выручка от брокерских услуг с использованием информационной платформы	76 124	13 762
Выручка от консультационных услуг по страхованию	45 599	85 024
	788 794	98 786

15. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Услуги по привлечению клиентов (по договорам ГПХ)	250 150	5 682
Расходы на оплату труда и налоги	71 785	34 384
Услуги подключения к информационным сервисам	61 910	-
Услуги по предоставлению сервиса информационной интеграции и операционной поддержки	57 520	-
Расходы на услуги связи и интернета	44 199	1 218
Расходы за услуги банка	34 968	1 384
Услуги по предоставлению права пользования платформой и её техническому сопровождению	11 488	37 547
Аудиторские, юридические и другие профессиональные услуги	9 703	244
Расходы по операционной аренде	7 018	165
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам (Примечание 11)	5 914	2 327
Услуги информационной безопасности	5 159	8 731
Не разрешённый к зачёту НДС	1 751	735
Износ основных средств	1 513	1 106
Командировочные расходы	394	97
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	197	1 108
Страхование (обязательное и добровольное)	92	68
Корректировка резерва по неиспользованным отпускам (Примечание 11)	(1 204)	-
Прочие расходы	1 225	224
	563 782	95 020

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Доходы от выбытия основных средств	327	-
Расходы от выбытия основных средств (Примечание 8)	(318)	-



17. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2025 год	2024 год
Текущий корпоративный подоходный налог	1 118	1 446
Экономия по отложенному подоходному налогу	(882)	(223)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	236	1 223

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлена следующим образом:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	233 156	5 285
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	46 631	1 057
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(46 395)	166
Расходы по подоходному налогу	236	1 223

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, может быть представлено следующим образом:

2025 год	Остаток на 1 января 2025 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2025 года
Основные средства и нематериальные активы	242	60	302
Резерв по неиспользованным отпускам	(465)	(942)	(1 407)
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	(223)	(882)	(1 105)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, может быть представлено следующим образом:

2024 год	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	-	242	242
Резерв по неиспользованным отпускам	-	(465)	(465)
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	-	(223)	(223)

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Связанными сторонами Компании являются участники, ключевой управленческий персонал и связанные компании (компаний, в которых участники или их близкие родственники имеют значительное влияние или контроль).



Отчет о финансовом положении	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 000	1 003	4 565	4 565
-Стороны под общим контролем	1 000		4 565	
Прочие краткосрочные активы	60 000	66 664	-	7 145
-Стороны под общим контролем	60 000		-	
Обязательства				
Кредиторская задолженность	38 648	38 648	20 430	20 430
-Стороны под общим контролем	38 648		20 430	

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по договорам с клиентами	788 794	788 794	98 786	98 786
-Стороны под общим контролем	788 794		98 786	
Прочие доходы	327	327		
-Стороны под общим контролем	327			
Административные расходы	(67 374)	(563 783)	-	(95 020)
-Стороны под общим контролем	(67 374)		-	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2025 год составило 48 537 тысяч тенге (за 2024 год: 11 765 тысяч тенге). Вознаграждение ключевого управленческого персонала состоит из заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе её операционной деятельности.

Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

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

Риск изменения процентной ставки — это риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Компания не подвержена процентному риску, поскольку банковские займы отсутствуют.

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

Компания не подвергается валютному риску ввиду отсутствия операций, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании.

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 5, 6). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчётную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «Moody's Investors Service».

Банк	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АО "Фридом Банк Казахстан"	B1 (B2)	B1 (B2)	213 058	-
АО «Kaspi Bank»	Baa3 (Ba1)/Стабильный	Baa3 (Ba1)/Стабильный	2 362	33 134
АО "Народный Банк Казахстан"	Baa1 (Baa2)/Стабильный	Baa1 (Baa2)/Стабильный	477	-
			215 897	33 134

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Компания намерена использовать денежные средства и вклады в банках для покрытия обязательств. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2025 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	38 648	-	-	38 648
	38 648	-	-	38 648

2024 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	20 430	-	-	20 430
	20 430	-	-	20 430

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания не имела финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменён инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

21. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «TUMAR»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2025 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	19 454	-	19 454
Банковские вклады	196 443	-	196 443
Дебиторская задолженность	1 003	-	1 003
Основные средства	-	45 021	45 021
Отложенные налоговые активы	-	1 105	1 105
Прочие краткосрочные активы	66 664	-	66 664
Итого активы	283 564	46 126	329 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	38 648	-	38 648
Краткосрочные оценочные обязательства	7 037	-	7 037
Прочие обязательства	32 019	-	32 019
Итого обязательства	77 704	-	77 704

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	19 216	-	19 216
Банковские вклады	13 918	-	13 918
Дебиторская задолженность	4 565	-	4 565
Основные средства	-	4 689	4 689
Отложенные налоговые активы	-	223	223
Прочие краткосрочные активы	7 145	-	7 145
Итого активы	44 844	4 912	49 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	20 430	-	20 430
Корпоративный подоходный налог к уплате	1 218	-	1 218
Краткосрочные оценочные обязательства	2 327	-	2 327
Прочие обязательства	6 715	-	6 715
Итого обязательства	30 690	-	30 690

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжается реализация экономических реформ, направленных на развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры в соответствии с требованиями рыночной экономики. Долгосрочная стабильность национальной экономики во многом зависит от успешности этих преобразований, а также от эффективности мер, принимаемых Правительством в области экономики, финансов и денежно-кредитной политики.

На фоне обострения внешнеполитической ситуации, связанной с вооружённым конфликтом на Украине и санкциями, введёнными рядом государств в отношении Российской Федерации, курс национальной валюты демонстрирует волатильность по отношению к мировым валютам. Это может оказывать опосредованное влияние на деятельность Компании в перспективе.

Дополнительным фактором неопределённости остаётся нестабильность цен на нефть, оказывающая давление на экономику страны. Высокий уровень процентных ставок в тенге ограничивает доступность капитала, увеличивая его стоимость. Совокупность этих факторов ведёт к росту экономической неопределённости, что может повлиять на финансовые показатели и стратегические перспективы Компании.

Руководство Компании тщательно отслеживает изменения в экономической и политической среде, включая возможные санкционные риски, и предпринимает меры, направленные на обеспечение устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.



Однако, в условиях высокой макроэкономической неопределённости оценка потенциального влияния данных изменений на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании затруднена.

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

МСФО не содержат прямых указаний или руководства, специально посвящённого вопросам изменения климата. Однако климатические риски могут существенно повлиять на финансовое состояние и деятельность организации, что, в свою очередь, требует учёта этих факторов при применении стандартов. К наиболее значимым областям относятся следующие: срок полезного использования и ликвидационная стоимость активов; оценка обесценения активов и гудвила; оценочные обязательства и условные активы и обязательства; раскрытие информации; финансовые инструменты; оценка справедливой стоимости и оценка возможности продолжать деятельность непрерывно.

Риски, связанные с изменением климата, зависят от условий деятельности конкретной организации, а также от сектора экономики и в некоторой степени от юрисдикции.

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчётности резервы на покрытие возможных убытков.

Налогообложение

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

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчётности не требуется.

Судебные иски

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

Страхование

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчётности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчётной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчётности.

