

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Аудит и Консалтинг-АА»**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
по результатам аудита финансовой отчетности
АО «Страховая компания «АСКО» за 2025 год
и проаудированная финансовая отчетность
АО «Страховая компания «АСКО» за 2025 год,
составленная в соответствии с МСФО – 17.**

г. Караганда, апрель 2026г.

Содержание:

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2025 год.	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-6
Бухгалтерский баланс	7-8
Отчет о совокупном доходе	9-10
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-50
Письмо представление	51-53

финансовой отчетности. Мы подтверждаем, что мы не обнаружили никаких признаков того, что руководство Компании не соблюдало требования к достоверности финансовой отчетности, установленные законодательством Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и за соблюдение этих принципов. Мы предоставляем информацию о том, какие данные об учетной политике и форме, обеспечиваемой учетной политикой, достоверности, полноте и правдивости таких данных.

применение обобщенных систем и процедур;

получение дополнительной информации в случае, когда мы считаем, что МСФО неадекватны и недостаточно для оценки достоверности финансовой отчетности или ее изменений, которое не было нами учтено, в том числе, когда мы считаем, что информация об учетной политике и формах, обеспечиваемых учетной политикой, достоверности, полноте и правдивости таких данных.

Также руководство Компании продолжает нести ответственность за обеспечение достоверности информации в будущем.

Руководство Компании несет ответственность за разработку, поддержание и обновление функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;

осуществление учета в форме, позволяющей раскрыть и обеспечить оценку Компанией и тем, кто пользуется, на основе доступной информации достоверности о финансовой информации Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;

ведение бухгалтерского учета в соответствии с Международными МСФО;

принятие мер в пределах своей компетенции для выявления и устранения любых ошибок и недостоверности фактов неистинности и правдивости.

На основе финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, баланс утверждён руководством Компании и утверждён для выпуска 01 апреля 2026 года.

Председатель Правления
АО «СБ-АСКО»

Исполнительный директор АО «СБ-АСКО»

01.04.2026 г.



Михайлова Ю.А.

Семёнова Н.В.



№ 537
03.04.2026

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

Руководство акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту Компания) в соответствии с концепцией достоверного представления, отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 17 (далее МСФО 17).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 01 апреля 2026 года.

**Председатель Правления
АО «СК «АСКО»**

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

01.04.2026 г.



Миндубаев Ю.А.

Сенькина Н.В.



Қарағанды қаласы, Колодезная көшесі, 12 үй

БИН 940940000850, ИИК KZ53722S000048867779

в АО "Kaspi Bank", БИК – CASPKZKA, E-mail:auditaa@mail.ru

г. Караганда, ул. Колодезная, дом 12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.

Акционерам и руководству АО «Страховая компания «АСКО».

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности.

Мнение.

Мы провели обязательный аудит финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту может именоваться Компания), подготовленной в соответствии с МСФО 17 и концепцией достоверного представления, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 17 (МСФО 17).

Основание для выражения мнения.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА).

Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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 отчетности в Республике Казахстан и нами выполнены прочие 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.

Ключевые вопросы аудита.

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы определили, что, кроме вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности,

не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить свою 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 отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности.

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор - исполнитель,
квалификационное свидетельство аудитора РК
от 15.05.2018г. № МФ-0000578:

(подпись аудитора/личная печать аудитора)



Ж.А. Едресов

Утверждаю:

Президент ТОО «Аудит и Консалтинг-АА»,
квалификационное свидетельство аудитора РК
от 28.02.1994г. № 0000021:



(подпись руководителя/печать организации)

А.Н. Адаев

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 27.12.1999г.
№ 0000021 серии МФЮ, выдана Министерством финансов РК.

Местонахождение аудиторской организации: РК, Карагандинская область, г. Караганды, район имени Казыбек би, улица Колодезная, дом № 12, почтовый индекс 100022.

Дата аудиторского заключения: 22 апреля 2026 года.

АО Страховая компания "АСКО"
Бухгалтерский баланс
по состоянию на 31 декабря 2025 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	2025г.	2024г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	82 429	132 390
Срочные депозиты в банках	5	1 113 708	1 431 971
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	17 666	17 666
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	8 582 080	6 254 113
Активы перестрахования, в том числе:	8	-	657
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)		-	491
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск		-	24
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию		-	142
Дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	9	52 091	37 409
Отложенные аквизиционные активы	10	92 577	80 814
Текущий налоговый актив	11	5 582	17 695
Основные средства	12	580 994	537 897
Нематериальные активы		44 946	48 430
Прочие активы	13	168 739	140 326
Итого активы		10 740 812	8 699 368
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	14	3 525 991	3 268 322
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков		1 141 409	878 323
Рисковая поправка на нефинансовый риск		57 454	43 916
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги		2 196 309	1 651 003
Компонент убытка		130 819	695 080
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков		124 070	658 154
По рисковому поправке на нефинансовый риск		6 749	36 926
Обязательства по возникшим убыткам		1 914 630	1 020 092
Обязательства по страхованию (перестрахованию)	15	156 844	146 046
Обязательства по налогам	16	58 965	104 327
Отложенные налоговые обязательства	18	13 169	9 586
Прочие обязательства	17	183 903	133 728
Итого обязательства		5 853 502	4 682 101

Капитал			
Уставный капитал	19	1 025 000	1 000 000
Стабилизационный резерв		4 753	-
Прочие резервы		292 344	307 679
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 565 213	2 709 588
Итого капитал		4 887 310	4 017 267
Итого Обязательства и Капитал		10 740 812	8 699 368

Председатель Правления Ю. А. Миндубаев


(подпись)

Главный бухгалтер Н. В. Сенькина


(подпись)



АО Страховая компания "АСКО"
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доходы от страховой деятельности	21	10 586 286	10 717 897
Страховая выручка		7 202 398	8 829 130
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск		363 023	438 702
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги		3 020 865	1 450 065
Доходы от страховой деятельности		10 586 286	10 717 897
Финансовые доходы по страхованию	22	487 141	34
Инвестиционный доход	23	1 128 772	755 573
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	24	(16 697)	67 587
Чистый реализованный доход/убыток от выбытия активов		(34)	(979)
Прочий операционный доход		78 754	48 891
Прочий доход		1 190 795	871 072
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	25	(292 190)	(305 297)
Оплаченные убытки, общая сумма	26	(3 702 120)	(3 632 281)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		-	-
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		66 547	75 145
Страховые расходы по компоненту убытка		(41 620)	(610 177)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(3 677 193)	(4 167 313)
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию		(203)	(65)
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования		(200)	(237)
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск		(10)	(13)
Аквизиционные расходы	27	(3 660 468)	(4 874 794)
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	28	(611 819)	(525 748)
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью		(894 538)	(153 105)
расходы на оплату труда		(1 078 871)	(612 257)
Административные и операционные расходы	29	(83 177)	(43 673)
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		(470 603)	(510 483)
расходы по текущей аренде		(12 676)	(4 353)
расходы на рекламу		(1 722)	-
услуги третьих лиц		(2 666)	-
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы		(24 542)	(5 389)
Амортизационные отчисления		(9 535)	(3 100)
Прочие расходы	30	(55 505)	(22 677)

Операционные расходы		(1 739 297)	(1 201 932)
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения		1 388 304	360 499
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(73 344)	26 005
Чистая прибыль/чистый убыток		1 314 960	386 504

Председатель Правления Ю. А. Миндубаев


(подпись)

Главный бухгалтер Н. В. Сенькина


(подпись)

Место печати
01.04.2026г.



(в тысячах тенге)

Председатель Правления
Главный бухгалтер И. В.
Место печати
04.2026г.

(подпись)

(подпись)

2025 года. 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	Капитал компании				Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	
Сальдо на 1 января предыдущего года	1 000 000	239 164	2 323 084	3 562 248	3 562 248
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
Пересчитанное сальдо	1 000 000	239 164	2 323 084	3 562 248	3 562 248
Изменения собственного капитала	-	-	-	-	-
Дивиденды		-	-	-	-
Перенос на нераспределенную прибыль	-	68 515	-	68 515	68 515
Прибыль/убыток за период	-		386 504	386 504	386 504
Эмиссия акций	-			-	-
Сальдо на 1 января отчетного года	1 000 000	307 679	2 709 588	4 017 267	4 017 267
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
Пересчитанное сальдо	1 000 000	307 679	2 709 588	4 017 267	4 017 267
Изменения собственного капитала	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	(500 000)	(500 000)	(500 000)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	(10 582)	40 665	30 083	30 083
Прибыль/убыток за период			1 314 960	1 314 960	1 314 960
Эмиссия акций	25 000	-	-	25 000	25 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года	1 025 000	297 097	3 565 213	4 887 310	4 887 310

Председатель Правления Ю. А. Миндубаев

Главный бухгалтер Н. В. Сенькина

Место печати

01.04.2026r. **ASKO.kz**

(подпись)

(подпись)



АО Страховая компания "АСКО"
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

1. Общая часть.

Акционерное общество «Страховая компания «АСКО» (далее Компания) учреждено 13.10.1999г. (Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 30.10.2012г. № 3488-1930-01-АО (ИУ), БИН 991040000284).

Местонахождение:

Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек Би, проспект Бухар Жырау, дом № 15, почтовый индекс 100000.

Деятельность Компании регулируется Законом РК «О страховой деятельности».

Целью деятельности Компании является извлечение дохода путем осуществления страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.2024г. в составе Компании зарегистрировано и действуют шесть филиалов в следующих городах Казахстана: Астана, Алматы, Костанай, Павлодар, Балхаш, Кокшетау.

Ликвидированных филиалов, а также зарегистрированных вне пределов Республики Казахстан, Компания не имеет.

Компания имеет Лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» от 27.10.2022г. № 2.1.10, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31.12.2025г. количество сотрудников составило 280 чел., в 2024 году - 273 чел.

По состоянию на 31.12.2025г. согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг, 100 % акций Компании владели следующие акционеры:

№ пункт	Наименование акционера	Месторасположение или место проживания (страна)	Количество акций (шт.)	Доля участия в уставном капитале (в тысячах тенге)	Процент участия
1	2	3	4	5	6
1	Юркин Владимир Борисович	США	8 255	825 500	80.54
2	Сембеков Амир Катеевич	Казахстан	1 360	136 000	13.27
3	Баранов Михаил Александрович	Казахстан	442	44 200	4.31
4	Прочие	Казахстан	193	18 900	1.89
	Итого		10 250	1 025 000	100,00

Компания в своей деятельности в области организации бухгалтерского и налогового учетов, а также финансовой отчетности руководствуется законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», учетной политикой, налоговой учетной политикой и другими нормативными актами Республики Казахстан.

Бухгалтерский учет Компании ведется с применением автоматизированной системы: 1С 8.3, 1С ЗУП редакция 3.1.

Разработчиком данной программы является ТОО «Внедренческий центр Технократ».

Разработчик осуществляет техническую поддержку программного обеспечения, своевременное приведение информационной базы в соответствие с изменениями требований действующего законодательства.

Организация учета деятельности Компании как единого целого оформляется ежемесячным составлением неконсолидированной финансовой отчетности путем постатейного и построчного суммирования данных оборотно – сальдовых ведомостей филиалов и Правления Компании об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах и расходах.

2. Основы подготовки финансовой отчетности.

Принцип соответствия.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 17 (далее по тексту «МСФО 17»).

Принципы подготовки.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением основных средств и нематериальных активов.

Историческая стоимость определена на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они являются существенными.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о прибылях и убытках/отчете о совокупном доходе отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках/совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией; при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Отчетным периодом признается календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан в тысячах тенге.

Принцип начисления.

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Принцип непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная на основе принципа непрерывности деятельности, подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Руководство считает, что Компания сможет сгенерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Ответственными должностными лицами Компании за финансовую отчетность за 2025 год являлись:

Председатель Правления – Миндубаев Ю.А.

Главный бухгалтер – Сенькина Н.В.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Компании субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности и которые основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности за 2025 год, следовательно, фактические результаты, полученные

Компанией, в дальнейшем могут иметь отличие от этих субъективных оценок.

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности и последовательности в составлении отчетности и применения бухгалтерских и административных процедур по разумным затратам.

Основные принципы учетной политики.

Деньги и денежные эквиваленты.

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются наличные деньги в кассе и деньги на корреспондентских счетах в Банках второго уровня.

Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Вклады размещенные.

Компания в рамках обычной деятельности размещает вклады на различные сроки в банках второго уровня РК, которые не имеют ограничений на их использование.

Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Данные вклады имеют фиксированный срок погашения.

Финансовые инструменты.

Учет и оценка финансовых инструментов Компании ведется в соответствии с требованиями МСФО /IAS/9 «Финансовые инструменты».

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» компания признает финансовый актив или финансовое обязательство, когда она становится стороной договора по этому инструменту.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого у Компании возникает финансовый актив, а у второй стороны Договора - финансовое обязательство или долевой инструмент (и наоборот).

Финансовое обязательство - любое обязательство, которое представляет собой обязанность по договору:

- передать другой организации денежные средства или иные финансовые активы; или
- обменяться с другой компанией финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально невыгодных условиях.

При первоначальном признании Компания оценивает финансовый актив (ноты Национального Банка, Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан и т.д.) по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат на их приобретение. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании.

Справедливой стоимостью на первичном рынке признается стоимость сделки, на вторичном рынке - стоимость последней сделки на бирже KASE (<https://kase.kz/ru/documents/marketvaluation/>).

В случае отсутствия сделки по данному финансовому инструменту на бирже KASE (<https://kase.kz/ru/documents/marketvaluation/>), справедливая стоимость равна стоимости сделки.

Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация зависит как от бизнес-модели компании по управлению финансовыми

активами, так и от характеристик договорных денежных потоков финансового актива.

Анализ бизнес-моделей в отношении управления финансовыми активами является определяющим для классификации финансовых активов. Бизнес-модель Компании определяется на уровне, отражающем способ управления группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели. Бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Соответственно, анализ бизнес-модели не применяется для классификации отдельных инструментов и должен выполняться на более высоком уровне агрегирования. Однако Компания может применять более одной бизнес-модели для управления своими финансовыми активами.

При классификации оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, возникающая прибыль или убыток от изменений стоимости немедленно признаются в отчете о прибылях и убытках, а не в капитале.

Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» Компания классифицирует как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы (Ноты Национально Банка РК и Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК) представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается или имеет возможность удерживать до погашения. Данная категория финансовых активов учитываются по амортизированной стоимости.

Чтобы оцениваться по амортизированной стоимости, инструмент должен удерживаться в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости если:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в определенные даты потоков денежных средств, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва от переоценки инвестиций, за исключением процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. Результаты переоценки справедливой стоимости данных финансовых активов отражаются на счетах доходов и расходов. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовый результат в период выбытия или обесценения.

Амортизация дисконта по приобретенным финансовым активам, производится ежемесячно по состоянию на каждое первое число месяца, следующего за отчетным.

Начисление вознаграждения по приобретенным финансовым активам, производится ежемесячно по состоянию на каждое первое число месяца, следующего за отчетным.

Начисление купонного вознаграждения по финансовым инвестициям производится в учете с периодичностью в соответствии с условиями сделки и на конец отчетного периода (финансового года) в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Тест на обесценение финансовых инструментов — это процедура по сравнению балансовой стоимости актива с его возмещаемой суммой для выявления признаков снижения стоимости. Убыток признается, если балансовая стоимость превышает возмещаемую, при этом учитываются внешние и внутренние индикаторы, такие как ухудшение экономических условий или снижение эффективности использования.

Если рынок для финансового инструмента не является активным, то справедливая стоимость определяется с помощью оценки.

К распространенным на финансовых рынках методам оценки относятся:

- использование данных о рыночных операциях, совершенных в последнее время;
- использование сведений об аналогичных операциях;

- дисконтированные потоки денежных средств.

Обычно оценить справедливую стоимость долевого инструмента, приобретенного от внешней стороны, представляется возможным. Если разброс расчетных показателей справедливой стоимости значителен и нельзя сделать надежную оценку, то Компании разрешается оценивать долевого инструмент по себестоимости за вычетом обесценения.

Обесценение представляет собой риск или определенность того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена полностью, и эта ситуация аналогична ситуациям, когда формируется резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности.

Во всех случаях, когда существуют объективные доказательства обесценения в результате прошлого события, оно подлежит признанию. При обесценении следует учитывать только уже понесенные убытки, а не те, которые могут возникнуть в будущем. Убытки от обесценения активов признаются в прибыли и убытках. Что касается долевого инструментов, то доказательствами их обесценения могут быть значительные неблагоприятные изменения положения эмитента на рынке или значительное, или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате прошлого события, которое произошло после первоначального признания актива. Ожидаемые убытки, обусловленные будущими событиями, независимо от степени вероятности их наступления, не признаются.

На каждую отчетную дату Компания должна анализировать, существуют ли объективные доказательства обесценения финансового актива или группы активов. Исчезновение активного рынка или падение кредитного рейтинга организации-эмитента сами по себе не являются доказательствами обесценения инвестиции в отрыве от другой информации. Свидетельством обесценения является значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже его себестоимости.

Балансовая стоимость финансовых активов отражается в финансовой отчетности как номинальная стоимость финансового актива, скорректированная на сумму несамортизированной премии или дисконта и начисленного и приобретенного вознаграждения.

Признание финансового актива прекращается в том случае, когда:

- истекают права на получение потоков денежных средств от данного актива;
- передаются права на получение потоков денежных средств от данного актива и в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив;
- принимается обязательство по передаче потоков денежных средств, связанных с активом, и передаются в значительной степени все риски и выгоды;
- не передаются и не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над данным активом.

Перестрахование.

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховщиков.

В 2025-году Компания не передавала на перестрахование страховые риски.

Тестирование на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток по обесценению отражается в отчете о совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Учет дебиторской задолженности по страхованию.

Дебиторская задолженность — это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению от перестраховщиков, требования к страховым посредникам, возмещение от перестраховщика, требование по регрессному иску и т. д.).

Учет дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору отдельно. Компания на отчетную дату проводит тест на обесценение, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Прочая дебиторская задолженность.

Прочая Дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.) отражена по своей оценочной покупательной стоимости.

Запасы.

Запасы при поступлении отражаются на балансе Компании по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость Запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Компании по методу (сплошной) специфической идентификации.

Фиксированные активы.

Фиксированные активы Компании представлены основными средствами и нематериальными активами.

Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Модель учета по переоцененной стоимости.

Отражены в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопительной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии). Если объект основных средств и нематериальных активов состоит из отдельных компонентов, которые имеют разные сроки полезного использования, то каждый из них учитывается как отдельный объект.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом на протяжении срока полезной службы по постоянным ставкам:

Земля не амортизируется

Здания и сооружения 25 лет

Машины и оборудования 5 лет

Транспортные средства 10 лет

Прочие основные средства от 3 до 8 лет.

Предполагаемые сроки полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого годового отчетного периода, изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на затраты по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные объекты списываются. Прибыль или убыток от списания активов относятся на финансовый результат по мере их списания.

Оценка сроков полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном, будут получены в результате их использования.

Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды. При этом во внимание принимаются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования

активов; (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

Увеличение стоимости основных средств, возникающие в результате переоценки относятся на резерв переоценки основных средств, за исключением суммы уменьшения стоимости того же актива, признанного ранее в качестве расхода. При последующей реализации переоцененных основных средств, соответствующий резерв по переоценке списывается за счет нераспределенного дохода.

Нематериальные активы после признания оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой Компании, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и другие затраты, непосредственно связанные с приведением объектов нематериальных активов в состояние готовности к использованию по назначению. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления по нематериальным активам определяются методом равномерного прямолинейного списания, исходя из срока полезной службы, установленного при приобретении Актива. На нематериальный актив с неустановленным сроком полезной службы амортизация не начисляется. Нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями, программным обеспечением и прочими нематериальными активами.

Объекты основных средств и нематериальных активов списываются в случае продажи или, когда от использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств и нематериальных активов определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете о прибылях и убытках.

Текущие налоговые активы

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан необходимо осуществлять авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу, налогу на имущество, земельному налогу, налогу на транспорт.

Кроме этого, законодательством не запрещено оплачивать другие налоги вперед, предоплатой.

Текущие налоговые активы (предоплаченные налоги) отражаются по учету как текущий актив - дебиторская задолженность по предоплаченным налогам.

Отложенные аквизиционные активы

Расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам.

Такие расходы изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли/убытки в последующих периодах в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны. (Примечание 10).

Взаимозачет активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитывается и результат отражается в балансе на конец текущего года, только в том случае, если есть закрепленное юридическое право для взаимозачета по ним. Однако если нет основания для признания сумм, а также отсутствует намерение произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и выполнить обязательство одновременно, то такие финансовые активы и обязательства не взаимозачитываются.

Капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты в соответствии с МСФО 10

«События после отчетной даты» раскрывается соответствующим образом.

Стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат. Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам завершеного финансового года. Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, десяти процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность за отчетный период без учета доли перестраховщика. Общая величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования величин стабилизационного резерва по всем классам страхования. Стабилизационный резерв включен в состав прочих резервов.

Договоры страхования.

Компания выпускает следующие виды договоров страхования, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств обеспечивает возмещение ущерба, причиненного по вине владельца транспортного средства третьим лицам в результате повреждения имущества, смерти или травмы в дорожно-транспортном происшествии;
- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами предусматривает осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного перевозчиком, вследствие использования им транспортного средства;
- Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, в том числе включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи независимо от способа транспортировки;
- Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом вследствие его повреждения или уничтожения, кражи;
- Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, связанных с заболеванием и (или) иным расстройством здоровья;
- Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием и иным расстройством здоровья, в том числе расходов, связанных со смертью, наступившей в результате заболевания и (или) иного расстройства здоровья;
- Страхование средств транспорта (автомобильного, железнодорожного водного, воздушного) представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения;
- Страхование профессиональной ответственности представляет собой вид

страхования гражданско-правовой ответственности, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие ошибочных действий (бездействия) и (или) упущений в процессе или в результате профессиональной деятельности, проводимой на основании специального разрешения (лицензии, уведомления) и (или) требующей специальных знаний, опыта и (или) квалификации;

- Титульное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае прекращения права собственности на имущество.

- Другие виды страхования.

Первоначальное признание.

При первоначальном признании организация должна оценивать группу договоров страхования как сумму следующих величин:

(а) денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:

расчетную оценку будущих денежных потоков;

корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков (используя ставки дисконтирования); и рисковую поправку на нефинансовый риск;

(б) маржа за предусмотренные договором услуги

Общие требования оценки обременительности договоров

Согласно пункту 47 МСФО 17 договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

В соответствии с пунктом 16(а) МФСО 17 Компания должна объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными.

В той степени, в которой применяется пункт 17 МСФО 17, Компания может идентифицировать группу обременительных договоров, путем оценки совокупности договоров, а не отдельных договоров. Компания должна признавать убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) на момент последующей оценки, если следующие величины превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги:

(а) неблагоприятные изменения, связанные с услугами будущих периодов, в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск; и

(б) применительно к группе договоров страхования с условиями прямого участия – уменьшение величины доли Компании в справедливой стоимости базовых статей.

В соответствии с пунктами 44(с)(i), 45(б)(ii) и 45(с)(ii) МСФО 17 Компания должна признавать убыток в составе прибыли или убытка в размере такого превышения.

Компания должна создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47–48 МСФО 17. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета

выручки по страхованию.

После того как Компания признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять:

(а) последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, указанные в пункте 51 МСФО 17, на систематической основе между:

(i) компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; и

(ii) обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка;

(b) исключительно на уменьшение указанного компонента убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю:

(i) все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск; и

(ii) все последующие увеличения величины доли Компании в справедливой стоимости базовых статей.

Согласно пунктам 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) МСФО 17 Компания должна корректировать маржу за предусмотренные договором услуги только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, которые должны быть распределены в соответствии с пунктом 50(a) МСФО 17, являются:

(а) оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по требованиям и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части покрытия вследствие понесенных расходов по страховым услугам;

(b) изменения рисков поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска; и

(с) финансовые доходы или расходы по договорам страхования.

Систематическое распределение, требуемое пунктом 50(a) МСФО 17, должно приводить к тому, что общая сумма, отнесенная на компонент убытка в соответствии с пунктами 48–50 МСФО 17, будет равна нулю к концу периода покрытия по группе договоров страхования.

Проверка через LAT тест - адекватности обязательств по премиям.

Техническая руководящая записка, подготовленная в 2002 году, предлагала два подхода:

- Премияльный подход
- UER за вычетом маржи прибыли + корректировка инфляции и дисконтирования
- Подход к претензиям
- Средний размер претензии * Частота претензий
- Коэффициент убыточности * UER (“Коэффициент убыточности”)
- Другие подходы
- Стохастическое моделирование (например, риски с низкой частотой и высокими понесенными затратами)
- Возврат премияльных
- Общий подход: Подход “Коэффициента убыточности”

Модель оценки страховых обязательств.

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования.

Для оценки страховых обязательств Компания применяет «общую модель оценки».

Страховые обязательства включают в себя:

1) обязательства по оставшейся части страхового покрытия (далее – ООСП), которые состоят из следующих величин:

1-1) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих

периодов, которые состоят из:

- расчетной оценки будущих денежных потоков;
- корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;
- рисковой поправки на нефинансовый риск (далее – РП).

1-2) маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров.

2) обязательства по возникшим страховым убыткам (далее – ОВУ), включающие денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе.

Денежные потоки по выполнению договоров состоят из:

- произошедших, но незаявленных убытков (далее – ПНУ) – оценка обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом Республики Казахстан или договором порядке не заявлено Компании в отчетном или предшествующих ему периодах;

- заявленные, но неурегулированные убытки (далее – ЗНУ) – оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков;

- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение, которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Компания корректирует расчетные оценки будущих денежных потоков, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.

Компания корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Компания не признает в качестве обязательства или актива величины, связанные с ожидаемыми премиями или ожидаемыми страховыми убытками, которые находятся за рамками договора страхования. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

При применении требований к оценке, к удерживаемым договорам перестрахования Компания – в той мере, в какой базовые договоры также оцениваются в соответствии с указанными пунктами, – использует последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования и оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования.

Компания определяет рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она отражала величину риска, передаваемого держателем группы договоров перестрахования стороне, выпустившей эти договоры.

Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем. Компания оценивает маржу за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода по группе удерживаемых договоров перестрахования. Компания корректирует маржу за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования и как следствие такой корректировки признает доход в тот момент, когда Компания признает убыток по группе обременительных базовых договоров страхования при их первоначальном признании или, когда Компания включает

обременительные базовые договоры страхования в группу.

Маржа признается в составе прибыли или убытка пропорционально единицам страхового покрытия.

Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой предельный объем ответственности, предоставленного по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности страхового покрытия.

Компонент возмещения убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановленных сумм возмещения убытков, полученного вследствие удерживаемых договоров перестрахования, и соответственно исключаются из распределения премий, уплаченных перестраховщику.

При оценке величины страховых обязательств по группе договоров страхования (перестрахования) строится прогноз денежных потоков, находящихся в рамках каждого договора страхования (перестрахования), относящегося к этой группе договоров страхования (перестрахования).

Прогноз денежных потоков, при необходимости, строится на основании актуарных методов. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий и опций договора страхования (перестрахования).

При расчете ООСП по каждой группе договоров страхования (перестрахования) учитывается неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, до предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования (перестрахования).

При расчете ООСП учитываются денежные потоки по заключенным до расчетной даты включительно договорам страхования (перестрахования), о которых на расчетную дату Компания не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Для целей расчета страховых обязательств актуарий определяет методы, модели и значения параметров, формирует предположения и суждения, используемые на расчетную дату для расчета страховых обязательств.

При расчете ООСП и ОВУ учитывается изменение уровня расходов в будущем в зависимости от вида расходов, уровня инфляции, доступной на расчетную дату информации о будущем изменении цен.

Расчет размера ПНУ производится отдельно по каждой группе договоров страхования (перестрахования).

При построении денежных потоков для ПНУ могут быть использованы следующие актуарные методы:

1) метод цепной лестницы без поправки на инфляцию в соответствии с Расчетом размера произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы без поправки на инфляцию и с поправкой на инфляцию в соответствии с Расчетом размера произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию.

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) в соответствии с Расчетом размера произошедших, но незаявленных убытков методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);

3) метод Мака;

4) метод Бутстрапа (bootstrap).

Расчет размера ЗНУ производится отдельно по каждой группе договоров страхования (перестрахования). Величина заявленных, но неурегулированных убытков определяется путем суммирования обязательств по заявленным, но неурегулированным убыткам, рассчитанным по всем группам договоров страхования (перестрахования).

Величина ЗНУ по группе договоров страхования (перестрахования) рассчитывается как

неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым к группе договоров страхования (перестрахования), в отношении страховых случаев, заявленных Компании до расчетной даты. Для оценки ЗНУ используются только денежные потоки из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии Методикой.

Договор страхования (перестрахования), покрывающий страховые риски, относящиеся к нескольким группам договоров страхования (перестрахования), для целей расчета страховых обязательств разделяется на отдельные условные договоры страхования (перестрахования), каждый из которых относится к соответствующей группе договоров страхования (перестрахования).

Оценка обязательств по условным договорам страхования (перестрахования) осуществляется так, как если бы они являлись отдельными договорами страхования (перестрахования).

Маржа за предусмотренные договором услуги представляет собой прибыль, которая будет получена от конкретного страхового портфеля. Маржа за услуги оценивается при первоначальном признании группы как превышение (если таковое имеется) ожидаемой приведенной стоимости притока денежных средств над оттоком денежных средств в рамках договора (включая затраты на приобретение) после поправки на нефинансовый риск. При первоначальном признании страхового портфеля он равен положительному значению денежного потока по выполнению обязательств. Впоследствии она амортизируется и признается в качестве страхового дохода на основе соотношения между оказанной страховой услугой и еще не выполненной страховой услугой в рамках страхового портфеля. Для целей финансовой отчетности эта доля определяется исходя из общей страховой суммы в рамках оформленных страховых полисов и ее изменения за период действия страховых полисов.

Маржа при первоначальном признании и впоследствии может быть определен на уровне группы.

Если оттоки при первоначальном признании превышают притоки, группа является обременительной, маржа за услуги (CSM) не устанавливается, а компонент убытка рассчитывается на момент первоначального признания. Компонент убытка признается немедленно, в то время как маржа за услуги (CSM) признается постепенно с течением времени в соответствии с предоставленными услугами.

После этого маржа за услуги (CSM) переносится с начислением процентов, корректировками некоторых элементов опыта, изменениями в оценках будущих денежных потоков и поправкой на нефинансовый риск в зависимости от принятой модели измерения. Затем маржа за услуги (CSM) высвобождается как часть дохода от страховых услуг на основе единиц покрытия, представляющих услуги, оказанные в отчетном периоде, и услуги, которые, как ожидается, будут предоставляться в будущем.

Это означает, что в то время, как первоначальное определение маржи за услуги (CSM) для группы является перспективным расчетом, впоследствии это в первую очередь ретроспективный расчет или пролонгация.

Маржа за предусмотренные договором услуги ежемесячно рассчитывается как страховая сумма, действовавшая в течение предыдущего месяца, к страховой сумме, действующей на оставшийся период страховой защиты (страховая сумма, умноженная на оставшиеся месяцы).

Учитывая изложенное, маржа за предусмотренные договором услуги признается в размере денежных потоков по выполнению договоров. Денежный поток включают ожидаемые будущие оттоки и притоки денежных средств, а также поправку на нефинансовый риск. При первоначальном признании маржа за услуги рассматривает все предусмотренные договором денежные потоки в пределах границ договора.

Агрегирование договоров страхования.

Компания идентифицирует портфели договоров страхования, которые включают в себя договоры подверженные аналогичным рискам и управляются совместно. Договоры, неподверженные аналогичным рискам, подлежат включению в разные портфели в соответствии с пунктом 14 МСФО 17. Все страховые полисы должны быть сгруппированы по

портфелям, и каждый портфель должен иметь собственный прогноз движения денежных средств.

Портфель выпущенных договоров страхования разделяется на группы в соответствии с Методикой оценки страховых обязательств. Группировка портфелей договоров страхования осуществляется по общим требованиям оценки обременительности, установленных в Методике оценки страховых обязательств. Рентабельность групп договоров оценивается с помощью моделей актуарной оценки.

Портфели подразделяются по годам выпуска и доходности для целей признания, и оценки. Таким образом, согласно пункта 16 МСФО 17, в пределах каждого года выпуска портфели договоров страхования при первоначальном признании подразделяются на три группы следующим образом:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если таковые есть;
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; и
- группу оставшихся в портфеле договоров, если таковые есть.

Группа договоров страхования может включать только один договор. Группы договоров, выпущенные с разницей более чем в один год, не могут включаться в одну и ту же группу согласно пункта 22 МСФО 17.

Если у Компании имеется обоснованная и подтверждаемая информация, позволяющая прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, то Компания оценивает совокупность договоров, относящихся к одной группе, чтобы определить, являются ли договоры обременительными. Компания при первоначальном признании оценивает отсутствие существенной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, путем оценки вероятности изменения применимых фактов и обстоятельств. В отсутствие обоснованной и подтверждаемой информации у Компании, позволяющей прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, Компания оценивает каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится.

Компания исходит из того, что никакие контракты в портфеле не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными, Компания добавляет новые договоры в группу в отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.

Кроме того, если портфель должен быть разделен на различные группы исключительно по причине того, что закон или нормативные акты ограничивают возможности компании по установлению различной цены или разного уровня выплат страхователям с различными характеристиками, предприятие вправе включить такие договоры в одну группу.

Компания включает договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в разные группы. Для этого Компания может разбивать группы на подгруппы согласно пункта 22 МСФО 17. Группа договоров страхования может включать только один договор. Компания определяет группы на момент первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии. Для оценки группы договоров Компания оценивает денежные потоки по выполнению договоров на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что Компания в состоянии включить соответствующие денежные потоки по выполнению договоров в оценку этой группы путем распределения таких расчетных оценок по группам договоров.

Критерии определения ставки дисконтирования.

Методы оценки для определения ставок дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков должны:

- отражать временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
- соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на

финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности;

- исключать эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

В качестве ставок доходности, применяемых для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых обязательств и доли перестраховщиков в них, используются следующие ставки дисконтирования, если актуарием не будет обосновано использование других методик:

1) если валютой страхования является национальная валюта – ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием кривой бескупонной доходности государственных облигаций, построенная на основании данных Казахстанской фондовой биржи (KASE), но не более 8 (восьми) процентов;

2) если валютой страхования является иностранная валюта – ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, построенной на основании данных Департамента казначейства США, но не более 4 (четырёх) процентов.

Методы определения ставок дисконтирования и построения кривой доходности устанавливаются согласно Методике оценки страховых обязательств.

Использование ставок дисконтирования осуществляется в порядке, установленном пунктом В72 МСФО 17.

Прогнозы движения денежных средств должны быть дисконтированы для отражения временной стоимости денег и учета финансовых рисков, связанных со страховым портфелем (если эти риски не включены в сценарии движения денежных средств).

Денежные потоки от страховых портфелей не зависят от доходности страховых полисов внутри портфеля. Таким образом, ставки дисконтирования для этих портфелей отражают кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску или подвергают его незначительному кредитному риску, скорректированные с учетом характеристик ликвидности группы договоров страхования. Эта корректировка должна отражать разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности. Кривые доходности отражают активы, торгуемые на активных рынках, которые владелец обычно может легко продать в любое время без значительных затрат.

Соответственно, ставки дисконтирования определяются путем корректировки кривой ликвидной безрисковой доходности для отражения различий между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, лежащих в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров страхования (подход «снизу-вверх»).

Для страховых портфелей, охватывающих разные валюты, следует использовать разные ставки дисконтирования.

Ставки дисконтирования должны соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам для финансовых инструментов с денежными потоками, характеристики которых соответствуют характеристикам договоров страхования с точки зрения сроков, валюты и ликвидности. Ставки могут корректироваться с учетом факторов, влияющих на такой наблюдаемый рынок. Цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Эквивалент текущей ставки доходности за период деятельности группы договоров страхования должен использоваться на дату признания группы договоров страхования. Поскольку большинство этих групп будут учитываться на календарной основе, в процессе оценки будут использоваться ставки доходности на 31 декабря.

В связи с тем, что кривая бескупонная доходность государственных облигаций Казахстана по данным KASE составила более 8%, в модели используется ставка в 4%.

Методика расчетов рисковой поправки на нефинансовый риск.

По сути, цель рисковой поправки на нефинансовый риск, это покрытие более высоких

чем ожидалось выплат по убыткам, административных расходов или расходов по расторжению страховых договоров. В связи с тем, что как правило наибольшие отклонения между прогнозными и фактическими данными наблюдаются при урегулировании претензий, в качестве базы для расчета поправки на нефинансовый риск использовались страховые выплаты. В отсутствие исторической информации по таким отклонениям расчет поправки на нефинансовый риск был принят в размере 5% от ООСП.

Учитывая изложенное, расчетная оценка будущих денежных потоков на конец каждого месяца была скорректирована на ожидаемые притоки и оттоки денежных средств и амортизацию признанного ранее дисконта. Рисксовая поправка на нефинансовый риск также была скорректирована на амортизацию и ожидаемое выбытие в размере 5% от ожидаемой страховой выплаты.

Процент необходимой корректировки будет варьироваться в зависимости от вида страхования и определяется на основе исторических данных об отклонениях между прогнозом руководства и фактическими результатами.

Компания корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Страховые выплаты.

Страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая.

В рамках договоров страхования страховым случаем является (если иное не предусмотрено условиями договора):

- событие, наступающее в течение срока действия договора, даже если убыток, являющийся следствием такого события, выявляется после завершения срока действия договора;

- события, которые уже наступили, но финансовые последствия, которых остаются неясными.

Порядок и сроки выплаты страховой выплаты определяются договором и Правилами страхования, разработанными и утвержденными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

По обязательным видам (классам) страхования порядок определения размеров страховой выплаты устанавливается законодательными актами Республики Казахстан.

Компонент убытка.

Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения.

Компонент убытка представляет собой условный учет убытков, относящихся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии).

Компания должна создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47–48 МСФО 17. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

Выручка по страхованию.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг, а инвестиционная составляющая в договорах страхования будет исключена из прибыли или убытка.

В результате доходы от долгосрочных договоров страхования значительно снизятся.

Инвестиционный компонент - это сумма, которую по договору страхования предприятие обязано выплатить страхователю при любых обстоятельствах, независимо от того, произошел ли страховой случай.

Признание страховых доходов и расходов.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования. Он заменяет МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде. Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту. В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. 9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к "наложению классификации" для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17.

Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация является основой для пользователей финансовой отчетности при оценке влияния договоров страхования на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.

Компания ежемесячно распределяет административные и прочие расходы по следующим категориям:

- 1) расходы, которые непосредственно связаны со страховой деятельностью и с особым порядком распределения на классы,
- 2) расходы, которые непосредственно связаны со страховой деятельностью и распределяются на классы пропорционально доле класса в подписанных страховых премиях,
- 3) расходы, которые непосредственно связаны с инвестиционной деятельностью,
- 4) расходы, которые не связаны непосредственно с выполнением договоров страхования,
- 5) общие расходы, которые нельзя прямо отнести к страховой, инвестиционной и прочей деятельности. Такие расходы распределены на накладные расходы по страховой и инвестиционной деятельности пропорционально сумме полученного дохода за отчетный период. Далее расходы по страховой деятельности распределяются на классы страхования пропорционально чистым страховым премиям.

Финансовые доходы и расходы по страхованию.

Финансовые доходы и расходы по страхованию представляют собой эффект временной стоимости и изменения временной стоимости денег, а также эффект финансового риска и изменений в финансовом риске по группе договоров страхования.

Операции со связанными сторонами.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО 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.

Сторона является связанной компанией, если:

- а) Прямо или косвенно через одного или нескольких посредников сторона:
 - Контролирует или находится под общим контролем компании (к ним относятся

холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

- Имеет долевое участие в компании, что дает ей возможность оказывать существенное влияние на компанию; или

- Имеет совместный контроль над компанией;

б) Сторона является ассоциированной стороной компании;

в) Сторона является совместным предприятием, в котором компания является участником;

г) Сторона является членом ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании;

д) Сторона является членом семьи любого лица, указанного в пунктах, а) и г);

е) Сторона является компанией, которая находится под контролем, совместным контролем или под значительным влиянием, или которая имеет существенное право голоса в такой компании прямо или косвенно любого лица, указанного в пунктах г) и д); или

ж) Сторона представляет собой пенсионную схему для работников компании или любой компании, являющейся связанной стороной компании.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Кредиторская задолженность по страхованию (перестрахованию).

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионному вознаграждению.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиком и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Операции в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения курса Национального Банка РК обмена валют на дату совершения операций при первоначальном отражении.

При последующем отражении:

Движение денежных средств от операций в иностранной валюте отражается в валюте Республики Казахстан по рыночному курсу обмена валюты на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся по рыночному курсу обмена валюты на дату баланса.

Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в тенге денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Основные курсы валют на конец года, использованные Компаний при подготовке данной финансовой отчетности, представлены следующим образом:

	31.12.2025 г.	31.12.2024г.
Тенге/ 1 долл. США	502,57	523,54
Тенге/ 1 Евро	591,68	546,47
Тенге/ 1 российский рубль	6,42	4,99

Налогообложение.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего корпоративного подоходного налога, подлежащего уплате.

Текущий корпоративный подоходный налог к уплате рассчитан с учетом размера налогооблагаемой прибыли и использованием ставки налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статью доходов и расходов, не

облагаемые и не идущие на вычеты в целях налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, применение которой ожидается при реализации актива или погашения обязательства, основываясь на налоговых ставках и налоговом законодательстве, которые действовали на отчетную дату. Отложенный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств и отражает налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, отраженными в финансовой отчетности.

Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что, будет налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и физических лиц по договорам гражданского-правового характера и перечисляет их в Единый накопительный пенсионный фонд. Пенсионные отчисления рассчитываются как 10% процентов от начисленных доходов работника или физического лица по договорам гражданского-правового характера, но не более 50 МЗП, что в 2025 году составило 4 250 000 тенге.

Данные расходы признаются в периоде, в котором соответствующие доходы были получены, в составе заработной платы.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальных подоходный налог в размере 10 %, взносы на обязательное социальное медицинское страхование в размере 2%.

Обязательства по вознаграждениям сотрудникам определены трудовыми договорами, заключенными в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан.

Также Компания рассчитывает и уплачивает социальный налог 11%, социальные отчисления 5%, обязательные отчисления на социальное медицинское страхование 3% и обязательные пенсионные взносы работодателя 2,5% за счет расходов работодателя.

Условные обязательства.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств ожидается отток ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности.

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

В соответствии с Законом, в Компании начислены на внебалансовых счетах условные и возможные требования и обязательства по АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках.

В процессе применения положений учетной политики Компании, изложенных выше, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются.

Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Обесценение дебиторской задолженности.

Прекращение признания в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской

задолженности осуществляется с учетом положений МСФО 9:

- ежемесячно Компанией оценивается наличие объективных свидетельств того, что задолженность не погашена в срок, не подкреплена гарантиями погашения, достигается уверенность в том, что долг не будет оплачен;

- недополученные суммы, или суммы, вероятность получения которых стала маловероятной, признаются в качестве расхода.

Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм.

Если в последующем величина убытка от списания задолженности сокращается, ранее признанный убыток подлежит восстановлению и отражению в составе текущей прибыли Компании.

Начисление резерва по дебиторской задолженности по МСФО 9 основано на модели ожидаемых кредитных убытков (ECL), а не на фактических убытках. Для торговой дебиторской задолженности чаще всего используется упрощенный подход (матрица резервов), где процент резерва рассчитывается исходя из исторических данных о просрочках.

Резерв по сомнительным долгам должен соответствовать ожидаемым убыткам от невозврата. По решению Компании резерв по дебиторской задолженности создается по состоянию на конец года по дебиторской задолженности, неоплаченной свыше 180 дней. Резерв корректируется по мере изменения финансового состояния дебиторов.

3. Операции со связанными сторонами.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» представлены ниже.

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2025 года:

	Характер проводимых операций	Сальдо на 31.12.2025г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
Сембеков Амир Катесевич	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Сембеков Марат Амирович	Услуги по страхованию	-	-	39	39
Елемесов Ерлан Ныгметович	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Майструк Елена Анатольевна	Услуги по страхованию	-	-	24	24
Юркин Александр Борисович	Услуги по страхованию	-	-	53	53
Юркин Дмитрий Александрович	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Лукашевич Виктор Анатольевич	Услуги по страхованию	-	-	13	13
Зималева Нина Евгеньевна	Услуги по страхованию	-	-	19	19
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Юрас Маргарита Николаевна	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Попков Евгений Николаевич	Услуги по страхованию	-	-	10	10
Юрас Андрей Валентинович	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Аренда автотранспорта	-	-	720	720
Рудаков Александр Анатольевич	Услуги по страхованию	-	-	24	24
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	53	53
Нестребенко Владимир Иванович	Услуги по страхованию	-	-	23	23
ТОО "Караганданеруд"	Услуги по страхованию	-	-	3 113	3 113

ТОО "Балык"	Услуги по страхованию	-	-	2 282	2 282
ТОО "Орталык-транс"	Услуги по страхованию	-	-	35	35
ТОО "Галантерея"	Услуги по страхованию	-	-	406	406
ТОО "TERRA"	Рекламные услуги	-	-	26 371	26 371
ТОО "Финансовая служба безопасности"	Проведение обучения			130	130
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	-	-	389	389
ТОО "On Top" (Он Топ)	Услуги по страхованию	-	-	35	35
ТОО "Қасқыр"	Услуги по страхованию	-	-	71	71
ТОО "Қарағандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	356	356
Ильина Мария Васильевна	Услуги по страхованию	-	-	257	257
Сенькина Наталья Владимировна	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Малышев Владимир Иванович	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Малышев Сергей Владимирович	Услуги по страхованию	-	-	2	2
Черепанов Владимир Виссарионович	услуги по страхованию, аренда автотранспорта	-	-	1 594	1 594
Черепанов Андрей Владимирович	Услуги по страхованию	-	-	61	61
Малинов Денис Александрович	Услуги по страхованию	24	-	428	462
Малинов Дмитрий Александрович	Услуги по страхованию, обслуживание слаботочных систем	-	-	45 653	45 653
Малинов Дмитрий	Услуги по страхованию	-	-	-	-
Пугачев Иван Николаевич	Услуги по страхованию	-	-	40	40
Пугачёва Светлана Ивановна	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Валуцкая Людмила Федоровна	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Валуцкий Игорь Васильевич	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Чабдарова Анаргуль Амиржановна	Услуги по страхованию	-	-	30	30
Миндубасв Юрий Анатолиевич	Услуги по страхованию	24		353	312
Итого		48	-	82 739	82 732

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2024 года:

тыс тенге

	Характер проводимых операций	Сальдо на 31.12.2024г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
Елемесов Нурлан Ныгметович	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Юркин Александр Борисович	Услуги по страхованию	-	-	36	36
Лукашевич Виктор Анатольевич	Услуги по страхованию	-	-	41	41
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	17	17
Юрас Маргарита Николаевна	Услуги по	-	-	11	11

	страхованию				
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	17	17
Юрас Андрей Валентинович	Услуги по страхованию	-	-	17	17
Миндубаев Юрий Анатольевич	Услуги по страхованию	-	17	28	45
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Услуги по страхованию	-	-	24	24
Рудаков Александр Анатольевич	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Теуту Владимир Семенович	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Черногоров Александр Васильевич	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Сембеков Марат Амирович	Услуги по страхованию	-	-	48	48
Нестребенко Владимир Иванович	Услуги по страхованию	-	-	12	12
ТОО фирма "Альянс"	Услуги по страхованию	-	-	9	9
ТОО "Караганданеруд"	Услуги по страхованию	-	-	3 240	3 240
ТОО "Орталык-транс"	Услуги по страхованию	-	-	35	35
ТОО "Галантерея"	Услуги по страхованию	-	-	351	351
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	-	-	336	336
ТОО "On Top" (Он Топ)	Услуги по страхованию	-	-	30	30
ТОО "TERRA"	Рекламные услуги			24 398	24 398
ТОО "Қасқыр"	Услуги по страхованию	-	-	30	30
ТОО "Караганда взрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	313	313
ТОО «Балык»	Услуги по страхованию	-	-	2 143	2 143
Ильина Мария Васильевна	Услуги по страхованию	-	-	35	35
Сенькина Наталья Владимировна	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Мальшев Владимир Иванович	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Мальшев Сергей Владимирович	Услуги по страхованию	-	-	2	2
Миндубаев Анатолий Галлиулович	Аренда автотранспорта	-	-	396	396
Черепанов Владимир Виссарионович	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Черепанова Людмила Васильевна	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Черепанов Андрей Владимирович	Услуги по страхованию	-	-	54	54
Малинов Денис Александрович	Услуги по страхованию	58	-	378	320
Малинов Дмитрий Александрович	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Малинов Дмитрий Александрович	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	45 217	45 217
Черепанов Владимир Виссарионович	Аренда автотранспорта	-	-	1 800	1 800
Валуцкий Игорь Васильевич	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Жакишева Гульмира Сагиптаевна	Услуги по страхованию	-	-	35	35
Накипова Екатерина Ялиловна	Услуги по	-	-	14	14

	страхованию				
Пугачёв Иван Николаевич	Услуги по страхованию	-		29	29
Жакишев Сагинтай Нукенович	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Чабдарова Анаргүль Амиржановна	Услуги по страхованию	-	-	24	24
Валуцкая Людмила Федоровна	Услуги по развитию агентской сети	-	-	4 692	4 692
Итого		58	17	83 939	83 898

Операции со связанными сторонами включают услуги по страхованию, а также предоставление услуг по обслуживанию компьютерной техники, рекламы, развитию агентской сети (Примечание 12).

Вознаграждение, выплачиваемое руководству Компании и другому ключевому управленческому персоналу за участие (на постоянной основе) в работе органов управления Компании, состоит из должностного оклада, оговоренного в трудовом договоре и нефиксированного вознаграждения.

В целом ключевому управленческому персоналу в 2025 году начислено 93 849 тыс. тенге (в 2024 году – 81 256 тыс. тенге).

4. Деньги и денежные эквиваленты.

	тыс тенге	
	2025г.	2024г.
Расчетные счета в тенге	14 162	1 501
Расчетные счета в иностранной валюте	2 298	1 636
Наличные средства в кассе	65 969	129 253
Деньги и денежные эквиваленты итого:	82 429	132 390

Отчет о движении денег составлен косвенным методом.

За 2025 год сумма денежных средств за счет операционной деятельности Компании увеличилась на 1 065 645 тыс. тенге по отношению к 2024 году.

В 2025 году поступление денег Компании от инвестиционной деятельности представлено возвратом депозитных вкладов, выбытие – размещением денежных средств на депозитных вкладах, размещение и гашение ценных бумаг, а также покупкой основных средств и нематериальных активов, реализацией основных средств.

В 2025 году денежные средства Компании от финансовой деятельности увеличились за счет оплаты части объявленных акций акционерами в сумме 25 000 тыс. тенге.

Выбытие денег в размере 500 000 тыс. тенге представлено выплатой дивидендов акционерам.

В целом денежные средства Компании уменьшились на 49 961 тыс. тенге.

5. Срочные депозиты в банках.

	тыс тенге			
	Доля в активах (%)	Рейтинг	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Сумма депозитных вкладов всего:				
<i>в том числе:</i>				
АО «Банк ЦентрКредит»	6.7	ВВ /Позитивный/	481 270	581 653
АО "Народный банк"	3.5	ВВВ- /Стабильный/	560 405	308 273
АО Kaspi Bank	1.5	ВВВ- /Стабильный/	72 033	133 369
АО Bank RBK	4.7	ba2 /Стабильный/	0	408 676
Всего			1 113 708	1 431 971

Валюта депозитов – тенге, доллары США евро.

	тыс тенге	
	31.12.2025г.	31.12.2024г.
ТЕНГЕ	602 270	1 425 822
Доллары США	511 438	5 054

Евро	0	1 095
Итого	1 113 708	1 431 971

Ставка вознаграждения по депозитам составляет от 2 до 16,5 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 1 до 12 месяцев.

Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 126 912 тыс. тенге (Примечание 23).

6. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в долевыми инструментами представлены акциями АО «Фонд Гарантирования Страховых выплат» в количестве 1 652 шт. балансовой стоимостью 10 693,63 тенге за одну акцию, согласно договору № 409 от 19.09.2008г.

Данные финансовые инструменты учитываются, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

	тыс тенге	
	2025г.	2024г.
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17 666	17 666

7. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, на отчетную дату представлены облигациями Министерства финансов РК.

	тыс тенге			
	Процентная ставка к номиналу %	31.12.2025г.	Процентная ставка к номиналу %	31.12.2024г.
Государственные ценные бумаги РК	12.5-17,3891	8 582 080	11,84975-14,6187	6 254 113

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31.12.2025г. представлен:

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100014361) в количестве 16 133 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 08.01.2026 г.;
- МЕККАМ Министерства Финансов РК (ISIN KZK100000373) в количестве 3 412 402 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 06.02.2026 г.;
- МЕККАМ Министерства Финансов РК (ISIN KZK100000423) в количестве 33 026 279 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 15.05.2026г.;
- МЕОКАМ Министерства Финансов РК (ISIN KZK200000687) в количестве 500 000 штук номинальной стоимостью 1000 тенге со сроком погашения 21.01.2026г.;
- МЕУКАМ Министерства Финансов РК (ISIN KZKD00000873) в количестве 3 120 496 штук номинальной стоимостью 1000 тенге со сроком погашения 18.08.2026г.

Указанные финансовые инструменты учитываются, как оцениваемые по амортизированной стоимости и отражены в активах в размере 8 582 080 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в НОТЫ Национального Банка РК и Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК за отчетный период составил 1 001 860 тыс. тенге (Примечание 23).

8. Активы перестрахования.

	тыс тенге	
	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	-	491
Актив перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск	-	24
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	-	142
Итого:	-	657

9. Дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию).

Дебиторская задолженность Компании представлена задолженностью по страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователем) и посредников.

тыс. тенге

	2025г.	2024г.
Страховые премии к получению от страхователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	52 091	37 409

10. Отложенные аквизиционные активы.

тыс. тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Сальдо начальное	80 814	465 931
Начисление вознаграждения	307 897	263 380
Амортизация	(296 134)	(648 497)
Сальдо конечное	92 577	80 814

11. Текущий налоговый актив:

тыс. тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Корпоративный подоходный налог	2 109	17 365
Налог на транспортные средства	10	19
Земельный налог	1	1
Налог на имущество	107	-
Иные налоги и обязательные платежи в бюджет	1 468	310
Социальный налог	1 887	-
Итого	5 582	17 695

12. Основные средства и нематериальные активы.

тыс. тенге

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие виды ОС	Общая стоимость
Стоимость или оценочная стоимость ОС						
На начало 2024 года	1278	393 279	42 990	31 524	24 186	493 257
Приобретения	-	-	4 539	-	2 230	6 769
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(789)	(8 497)	(507)	(9 793)
Увеличение/уменьшение стоимости	-	128 611	(6 058)	-	(3 593)	118 960
На конец 2024 года	1 278	521 890	40 682	23 027	22 316	609 193
Приобретения	-	-	6 568	57 950	3 474	67 992
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(8 316)	(23 175)	(4 041)	(35 532)
Увеличение/уменьшение стоимости	-	(2 078)	1 785	1 049	1 703	2 459
На конец 2025 года	1 278	519 812	40 719	58 851	23 452	644 112
Накопленная амортизация и обесценение ОС	-					
На начало 2024 года	-	(22 680)	(16 310)	(16 735)	(10 180)	(65 905)
Начисление за период	-	(30 482)	(8 494)	(1 856)	(4 625)	(45 457)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	22 680	8 148	5 083	4 155	40 066
На конец 2024 года	-	(30 482)	(16 656)	(13 508)	(10 650)	(71 296)
Начисление за период	-	(32 860)	(8 384)	(2 373)	(4 820)	(48 437)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при	-	30 482	7 921	14 872	3 340	56 615

переоценке						
На конец 2025 года	-	(32 860)	(17 119)	(1 009)	(12 130)	(63 118)
Сумма в балансе						
На конец 2025 года	1 278	486 952	23 601	57 842	11 321	580 994
На конец 2024 года	1 278	491 408	24 026	9 519	11 666	537 897

Право собственности на недвижимость и транспортные средства зарегистрировано в установленном порядке.

Поступление машин и оборудования представлено в основном приобретением компьютерной и офисной техники, а также транспорта.

Поступление прочих видов основных средств представлено в основном приобретением мебели и других основных средств.

Компания ежегодно производит переоценку основных средств группы «здания и сооружения». В 2025 году переоценка сделана в январе 2025 года.

тыс тенге

Стоимость или оценочная стоимость НМА	Нематериальные активы
На начало 2024 года	78 150
Приобретения	-
Выбытие/ Реализация НМА	(3 191)
Увеличение стоимости	-
На конец 2024 года	74 959
Приобретения	3 111
Выбытие/ Реализация НМА	(302)
Увеличение стоимости	-
На конец 2025 года	77 768
Накопленная амортизация и обесценение НМА	-
На начало 2024 года	(22 847)
Начисление за период	(6 873)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	3 191
На конец 2024 года	(26 529)
Начисление за период	(6 596)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	302
На конец 2025 года	(32 823)
Сумма в балансе	
На конец 2025 года	44 946
На конец 2024 года	48 430

13. Прочие активы.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Запасы (Примечание 13.1.)	6 104	6 262
Дебиторская задолженность работников	-	28
Авансы выданные	48 787	9 243
Расходы будущих периодов	3 570	1 962
Прочие (Примечание 13.2)	110 278	122 831
Итого	168 739	140 326

13.1. Запасы.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Бланки строгой отчетности	65	242
Топливо	141	12
Запчасти	225	422
Прочие	5 673	5 586
Итого	6 104	6 262

13.2. Прочие активы

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Задолженность по регрессу	92 300	93 973
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	17 978	28 858
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	-	-
Итого	110 278	122 831

14. Обязательства по оставшейся части страхового покрытия, обязательства по возникшим убыткам.

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия на 31.12.2025г. представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2025г
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	2 838 442	145 591	78 503	206 589	72 014	184 852	3 525 991
В том числе:							
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	886 987	86 099	26 280	77 519	13 302	51 222	1 141 409
Рисковая поправка на нефинансовый риск	44 349	4 305	1 598	3 876	665	2 661	57 454
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	1 905 852	55 186	50 625	124 535	1 682	58 429	2 196 309
Компонент убытка	1 254	-	-	658	56 365	72 542	130 819
В том числе:							
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	1 194	-	-	627	53 681	68 568	124 070
По рискованной поправке на нефинансовый риск	60	-	-	31	2 684	3 974	6 749

Обязательства по возникшим убыткам на 31.12.2025г. представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2025г
Обязательства по возникшим убыткам	1 503 112	25 351	2 885	136 817	112 329	134 136	1 914 630

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия на 31.12.2024г. представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2024г
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	2 713 487	54 000	19 798	33 093	61 772	386 172	3 268 322
В том числе:							
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	791 117	6 577	12 081	30 983	7 016	30 549	878 323
Рисковая поправка на нефинансовый риск	39 556	329	604	1 549	351	1 527	43 916
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	1 592 988	33 102	7 113	561	35	17 204	1 651 003
Компонент убытка	289 826	13 992	-	-	54 370	336 892	695 080

В том числе:							
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	276 025	13 326	-	-	51 781	317 022	658 154
По рискованной поправке на нефинансовый риск	13 801	666	-	-	2 589	19 870	36 926

Обязательства по возникшим убыткам на 31.12.2024г. представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладельцев	Прочие обязательные страховые	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочие добровольные страховые	Всего за год, закончившийся 31.12.2024г
Обязательства по возникшим убыткам	978 963	8 941	846	7 000	18 090	6 252	1 020 092

15. Обязательства по страхованию (перестрахованию).

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Авансы, полученные от страхователей (перестрахователей)	79 676	70 817
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	6 906	5 587
Задолженность перед страхователями	70 262	69 642
Итого	156 844	146 046

По состоянию на 31.12.2025г. доходы будущих периодов (Авансы, полученные от страхователей (перестрахователей) представлены договорами прямого страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты.

16. Обязательства по налогам.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Индивидуальный подоходный налог	29 625	56 657
Социальный налог	29 340	47 631
Налог на имущество	-	39
Итого	58 965	104 327

17. Прочие обязательства.

тыс тенге

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Задолженность поставщикам	17 562	11 986
Задолженность перед сотрудниками	51 647	57 601
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6 338	7 923
Резерв по неиспользованным отпускам	93 832	44 691
Прочие начисленные обязательства (ОПВ, ОПВР, СО, ОСМС, ВОСМС)	14 524	11 527
Итого	183 903	133 728

Начисленные обязательства по уплате обязательных взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в 2025 году составили 28 041 тыс. тенге.

18. Отложенные налоговые обязательства.

Отложенный налог отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании по состоянию на отчетную дату, в отношении способов

возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые обязательства и активы не дисконтируются.

В отчетном периоде налогооблагаемая прибыль облагалась налогом по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке 20% по состоянию на 31.12.2025г.

тыс тенге

	31.12.2025г.	Изменение	31.12.2024г.
Отложенный налог по остаточной стоимости основных и нематериальных активов	(32 246)	(5 301)	(25 945)
Отложенный налог по накапливаемым отпускам	18 766	9 828	8 938
Отложенный налог по налогам	311	(7 110)	7 421
Итого отложенное требование (отложенное обязательство)	(13 169)	(3 583)	(9 586)

19. Капитал.

19.1. Капитал.

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1 500 000 тыс. тенге, оплаченный уставный капитал составляет 1 025 000 тыс. тенге (Примечание 19). Неоплаченный уставный капитал на 31.12.2025г. отсутствует.

19.2. Акции.

Объявленный уставный капитал Компании на 31.12.2025г. представлен простыми акциями в количестве 15 000 штук номиналом 100 тыс. тенге, выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке согласно Свидетельству о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А4338 и присвоен национальный идентификационный номер KZ1C43380019.

Из 15 000 штук простых акций размещено на 31.12.2025г. 10 250 штук простых акций.

Из 10 250 штук простых акций оплачено на 31.12.2025г. 10 250 штук простых акций.

Каждая простая акция дает право на один голос.

На 31.12.2025г. не размещенных простых акций нет.

19.3. Нераспределенный доход (непокрытый убыток).

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Сальдо на начало периода	2 709 558	2 323 084
Прибыль (убыток) по итогам за год	1 314 960	386 504
Дивиденды	(500 000)	-
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	40 665	-
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	855 625	386 504
Итого сальдо на конец периода	3 565 213	2 709 588

Изменение резервного капитала за период:

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Сальдо на 31.12.2024г.		307 679
Резерв по переоценке основных средств		(15 335)
Стабилизационный резерв		4 753
Итого сальдо резервного капитала на 31.12.2025г.		297 097

19.4. Собственный капитал Компании представлен.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Объявленный капитал	1 025 000	1 000 000
Неоплаченный капитал	-	-
Итого Уставный капитал	1 025 000	1 000 000
Нераспределенный прибыль/убыток прошлых лет	2 709 588	2 323 084
Прибыль (убыток) по итогам за год	1 314 960	386 504
Дивиденды	(500 000)	-
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	40 665	-

Стабилизационный резерв	4 753	-
Резерв на переоценку основных средств	292 344	307 679
Итого собственный капитал	4 887 310	4 017 267

20. Прочие примечания.

Судебные разбирательства

Компанией по состоянию на 31.12.2025г. резерв на предстоящие расходы по искам, находящимся на рассмотрении в суде, не создан.

Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам.

Компанией на 31.12.2025г. создан резерв на краткосрочные вознаграждения работникам в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков, в соответствии с МСФО 19, в размере 93 857 тыс. тенге.

Резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам в 2025 году Компанией не создан. Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024г. в сумме 18 127 тыс. тенге признана безнадежной и списана за счет убытков Компании.

21. Доходы от страховой деятельности.

Доходы по страховой деятельности за 2025 год представлены:

тыс тенге

Вид дохода	ОС ГПО автовладе льцев	Прочее обязательн ое страхован ие	Страхован ие от несчастны х случаев	Страхован ие на случай болезни граждан	Страхован ие автомобил ьного транспорт а	Прочее доброволь ное страхован ие	Прочее доброволь ное страхован ие
Страховая выручка	6 239 530	79 492	120 053	286 962	133 064	343 297	7 202 398
Доход от рисковей поправки на нефинансовый риск	311 976	3 802	7 071	13 930	6 581	19 663	363 023
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	2 683 008	70 558	45 782	120 709	2 475	98 333	3 020 865
Итого доходы от страховой деятельности	9 234 514	153 852	172 906	421 601	142 120	461 293	10 586 286

Доходы по страховой деятельности за 2024 год представлены:

тыс тенге

Вид дохода	ОС ГПО автовладе льцев	Прочее обязательн ое страхован ие	Страхован ие от несчастны х случаев	Страхован ие на случай болезни граждан	Страхован ие автомобил ьного транспорт а	Прочее доброволь ное страхован ие	Прочее доброволь ное страхован ие
Страховая выручка	7 841 205	80 812	38 682	234 587	152 401	481 443	8 829 130
Доход от рисковей поправки на нефинансовый риск	382 386	3 962	1 859	11 423	7 540	31 532	438 702
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	1 257 896	91 471	8 542	18 210	474	73 472	1 450 065
Итого доходы от страховой деятельности	9 481 487	176 245	49 083	264 220	160 415	586 447	10 717 897

22. Финансовые доходы по страхованию

Финансовые доходы по страхованию за 2024-2025 года представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладе льцев	Прочее обязательн ое страхован ие	Страхован ие от несчастны х случаев	Страхов ание на случай болезни граждан	Страхование автомобиль ного транспорта	Прочее доброволь ное страхован ие	Прочее доброволь ное страхован ие
Финансовые расходы по страхованию							
2025 год	485 305	513	233	796	6	288	487 141
2024 год	34	-	-	-	-	-	34

23. Инвестиционный доход.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	126 912	85 074
Доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	1 001 860	670 499
Итого	1 128 772	755 573

24. Прочий доход.

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(16 697)	67 587
Доходы (расходы) от выбытия основных средств	(34)	(979)
Доходы от списания кредиторской задолженности	78 754	48 891
Итого	62 023	115 499

25. Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию).

Финансовые расходы по страхованию за 2024-2025 года представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладе льцев	Прочее обязательн ое страхован ие	Страхован ие от несчастны х случаев	Страхован ие на случай болезни граждан	Страхован ие автомобил ьного транспорт а	Прочее доброволь ное страхован ие	Прочее доброволь ное страхован ие
Финансовые расходы по страхованию							
2025 год	(251 271)	(7 567)	(5 642)	(13 720)	(2 405)	(11 585)	(292 190)
2024 год	(290 674)	(4 552)	(1 967)	(6 412)	(1 604)	(88)	(305 297)

26. Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование.

Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2025 года представлены:

тыс тенге

	ОС ГПО автовладе льцев	Прочее обязательн ое страхован ие	Страхован ие от несчастны х случаев	Страхова ние на случай болезни граждан	Страхован ие автомобил ьного транспорта	Прочее доброволь ное страхован ие	Всего за год, закончив шийся 31.12.2025г
Оплаченные убытки по страхованию	(3 608 901)	-	(1 129)	(15 619)	(51 473)	(24 998)	(3 702 120)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	66 547	-	-	-	-	-	66 547
Страховые расходы по компоненту убытков	-	-	-	(658)	(28 284)	(12 678)	(41 620)
Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(3 542 354)	-	(1 129)	(16 277)	(79 757)	(37 676)	(3 677 193)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2024 года представлены:

тыс тенге							
	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2024г
Оплаченные убытки по страхованию	(3 138 357)	-	(1 232)	(7 040)	(41 361)	(444 291)	(3 632 281)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	54 366	-	-	-	4 546	16 233	75 145
Страховые расходы по компоненту убытков	(289 827)	(538)	-	-	(27 492)	(292 320)	(610 177)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(3 373 818)	(538)	(1 232)	(7 040)	(64 307)	(720 378)	(4 167 313)

27. Аквизиционные расходы.

Аквизиционные расходы представляют собой расходы при заключении договоров страхования.

тыс тенге							
	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год
Аквизиционные расходы 2025 год	(3 340 975)	(30 852)	(29 533)	(80 874)	(40 018)	(138 216)	(3 660 468)
Аквизиционные расходы 2024 год	(4 484 810)	(77 996)	(10 624)	(129 671)	(48 247)	(123 446)	(4 874 794)

28. Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования).

тыс тенге							
	ОС ГПО автовладельцев	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Страхование на случай болезни граждан	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) 2025 год	(601 945)	(4 804)	(1 247)	(1 089)	(1 512)	(1 222)	(611 819)
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) 2024 год	(516 183)	(5 578)	(17)	(1 189)	(983)	(1 798)	(525 748)

29. Административные и операционные расходы.

Административные и операционные расходы в разрезе статей затрат представлены:

тыс тенге		
	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Банковское обслуживание	(3 981)	(2059)
Коммунальные расходы	(2 256)	(550)
Расходы на содержание транспорта	(13 972)	(14 262)
Услуги связи	(33 775)	(2 319)
Канцелярские/хозяйственные расходы	(13 050)	(12 140)
Расходы на страхование собственного авто	(2 488)	(2 265)

Почтовые расходы	(1 962)	(1 658)
Расходы на охрану	(1 216)	(1 257)
Командировочные расходы	(4 614)	(4 353)
Расходы на семинары	(813)	-
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	(197)	-
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	(4 853)	(2 810)
Итого	(83 177)	(43 673)

30. Прочие расходы.

Прочие расходы в разрезе статей затрат представлены:

	тыс тенге	
	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Членские взносы	(23 015)	(15 230)
Расходы без вычетов	(13 675)	(3 216)
Списание дебиторской задолженности	(18 127)	(2 773)
Публикация финансовой отчетности	(688)	(468)
Представительские расходы	-	(990)
Итого	(55 505)	(22 677)

31. Условные активы и обязательства

Налогообложение

Существующее налоговое законодательство Казахстана допускает различные толкования и претерпевает частые изменения. Интерпретация налоговыми органами налогового законодательства в отношении операций и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией данного законодательства руководством Компании. Как следствие, налоговые органы могут оспорить правильность применения налогового законодательства, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. Период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми и таможенными органами, составляет пять лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Судебные процессы и иски.

В силу специфики своей деятельности в ходе обычной деятельности, Компания несет расходы по юридическим претензиям. По мнению руководства Компании, в настоящее время не существует судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, последствия которых в настоящее время не поддаются оценке, и резервы, по которым не предусмотрены в настоящей финансовой отчетности.

Страхование.

Компания страхует гражданско-правовую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных активов и операций.

Условия ведения деятельности Компании.

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять признаки, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. К таким признакам относятся, в числе прочих, следующие:

- национальная валюта не является свободно конвертируемой за пределами страны;
- наличие валютного контроля;
- продолжение правительством структурных реформ.

Перспективы экономической стабильности в Республике Казахстан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной базы и политической ситуации.

Многие страны, в том числе Казахстан, в последнее время заявляют об улучшении

ситуации на финансовых рынках, но при этом все же сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Компании, а также в целом на хозяйственной деятельности Компании, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Руководство Компании не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Компании они могут оказать.

По мнению Руководства Компании, ими приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Компании и дальнейшего развития бизнеса.

32. Политика по управлению рисками.

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании.

В Компании принята следующая классификация рисков:

- 1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности;
- 2) инвестиционные риски;
- 3) операционный риск;
- 4) сопутствующие риски (в т.ч. стратегический риск);
- 5) комплаенс-риск.

Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности.

Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности, включают:

1) **риск андеррайтинга** - риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков.

В целях управления риском андеррайтинга в компании создан Андеррайтинговый совет, действует политика по андеррайтингу. Политика по андеррайтингу регламентирует:

- информацию об основных рисках, связанных с андеррайтингом;
- процедуры разработки и согласования правил страхования;
- процедуры оформления договоров страхования (перестрахования) (страховых полисов);
- права, обязанности и ответственность страхового посредника, андеррайтера, (подразделения по андеррайтингу) и андеррайтингового совета;
- порядок сбора, обработки и анализа информации для проведения андеррайтинга;
- факторы, влияющие на оценку риска;
- процесс принятия андеррайтингового решения андеррайтером (подразделением по андеррайтингу) и андеррайтинговым советом, включая согласование страхового риска с перестраховщиком;
- требования к условиям договоров со страховыми посредниками (агентские соглашения);
- методику определения поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на основе анализа финансовых показателей и статистической информации.

2) **риск страховых резервов** - риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов.

При управлении риском недостаточности страховых резервов Компания руководствуется политикой формирования страховых резервов, а также внутренними процедурами по сбору, обработке и анализу статистических данных для расчета страховых резервов, правилами внутреннего контроля и внутреннего аудита формирования страховых резервов.

3) **риск страховых выплат** – риск, связанный с осуществлением страховых выплат в нарушение условий договоров страхования;

4) **катастрофический риск** - риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам, выше обычного. Управление риском страховых выплат и катастрофическим риском Компанией осуществляется на основании внутренней политики по осуществлению страховых выплат, включая операции по регрессным требованиям. Советом директоров утверждены лимиты страховых выплат.

5) **риск перестрахования** – риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. При управлении риском перестрахования Компания руководствуется политикой перестрахования, которая регламентирует информацию об основных рисках, связанных с перестрахованием; критерии выбора контрапартнеров по перестрахованию; порядок установления лимитов собственного удержания; максимальную сумму перестраховочного покрытия.

Инвестиционные риски.

Инвестиционные риски - включают в себя следующие виды рисков: рыночные риски, кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности Компании.

Рыночные риски — вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов. Рыночные риски включают в себя валютный, ценовой и процентный риски.

В процессе управления рисками приоритетным для Компании является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Компании в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Компания в целях минимизации рыночных рисков, при размещении активов в различные финансовые инструменты, руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для страховых организаций, а также Инвестиционной политикой.

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле Компании.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения и представлен:

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
АКТИВЫ		
Деньги	82 429	132 390
Срочные депозиты в банках	1 113 708	1 431 971
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17 666	17 666
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 582 080	6 254 113
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	52 091	37 409
Итого уровень кредитного риска	9 847 974	7 873 549

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

Организации страхового сектора подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) - риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск потери ликвидности возникает при:

- изменении источников финансирования, ведущему к недостатку ликвидных средств;
- незапланированному уменьшению объема финансирования;
- при несоответствии между сроками погашения активов и сроками погашения по основным обязательствам;
- при изменении условий на рынке, влияющих на способность Компании быстро и с минимальной потерей стоимости реализовывать активы;
- при продаже с убытком долгосрочных инвестиционных или других активов для погашения краткосрочных обязательств.

Основными элементами управления риском потери ликвидности являются: установление и анализ соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в реестре рисков Компании, анализ и постоянный мониторинг текущего и прогнозного состояния показателей текущей, краткосрочной и среднесрочной ликвидности Компании, использование гэлп-анализа по срокам, анализа сценариев, стресс-тестирование.

Управление риском ликвидности входит в компетенцию Совета по управлению активами и пассивами, который в своей деятельности руководствуется Инвестиционной политикой и иными внутренними документами Компании в области управления активами и пассивами Компании.

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Компании при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Компанией требований валютного законодательства РК и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет уменьшить убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

На основании проведенного анализа валютного риска Компания устанавливает максимальную величину убытков от переоценки валютных вкладов (лимитирование потерь).

Депозитные вклады:

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
ТЕНГЕ	602 270	1 425 822
Доллары США	511 438	5 054
Евро	0	1 095
Итого	1 113 708	1 431 971

Денежные средства:

тыс тенге

	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Денежные средства в тенге	80 131	130 754
Денежные средства в иностранной валюте	2 298	1 636
Итого	82 429	132 390

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а

также вследствие внешних событий.

Основными элементами управления операционным риском являются: установление и анализ соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в реестре рисков Компании, сбор и анализ базы данных по реализовавшимся операционным потерям, количественные оценки ожидаемых и непредвиденных потерь, анализ сценариев, создание резервов.

Управление операционным риском в части функционирования информационных систем входит в компетенцию Департамента информационных технологий. Утверждены процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, а также процедуры по предотвращению сбоев информационных систем.

Сопутствующие риски:

Аудиторский риск - субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет.

Риск группы – риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние Компании ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит Компания.

Системный риск – риск, связанный с нанесением расходов (убытков) Компании в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации;

Риск мошенничества – риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;

Репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Компании.

Управление репутационным риском осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан по предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, Политики по урегулированию конфликта интересов, Кодекса корпоративного управления.

Управление репутационным риском, риском группы, риском мошенничества; выявление и сбор данных по репутационному риску входит в компетенцию Департамента Страхования и Перестрахования.

Страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.

Стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие неверных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых управленческих решений и (или) неспособности организации адаптироваться к изменениям бизнес-среды.

В рамках управления сопутствующими и операционными рисками Советом директоров разработан план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Компании.

Комплаенс-риски.

Комплаенс-риск - риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения Компанией и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов Компании, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Компании.

Процесс управления комплаенс - риском представляет собой соблюдение законов, правил и стандартов регулирующих органов и в целом охватывает такие вопросы, как надлежащее исполнение стандартов рыночного поведения, управление конфликтом интересов, справедливое обращение с клиентами и выполнение их пожеланий,

противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Компания рассматривает комплаенс - риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации комплаенс - риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о последствиях комплаенс-риска, где отражаются детали реализации комплаенс - риска.

Управление комплаенс-риском Компании входит в компетенцию комплаенс-контролера, который в свою очередь руководствуется Политикой по управлению комплаенс-рисками Компании.

Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, инвестиционный риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменением ставок вознаграждения и обменных курсов валют и риск ликвидности.

Управленческие решения в отношении каждого существенного риска Компании имеют целью необходимость компенсации возможных потерь и реализации возможностей. Выбор решения об управленческом воздействии обуславливает выбор одного наиболее приемлемого из трех возможных вариантов стратегий - избегания, принятия и игнорирования, принятия и управления.

Стратегия избегания используется в том случае, если стоимость реализации рискового события превышает оценочную стоимость объекта, подверженного влиянию риска, при отсутствии критической необходимости в данном объекте.

Стратегия принятия и игнорирования применяется в случае, если затраты на управление рисковей позицией превышают стоимость реализации рискового события, а избегание является невозможным.

Стратегия принятия и управления используется при отсутствии возможности применения стратегий, приведенных выше, путем использования специального инструментария по управлению страховыми рисками.

В целом мероприятия по управлению рисками можно разделить на две группы:

- меры организационного характера - направлены на предотвращение рисков и включают в себя процедуры внутреннего контроля, обеспечение информационной безопасности, защиту деловой репутации, планы действий в чрезвычайных ситуациях и другие;

- меры экономического характера - нацелены на финансирование потерь и обеспечение финансовой устойчивости, в том числе страхование, хеджирование, формирование резервов и размещение капитала.

33. События после отчетной даты.

У Компании события после отчетной даты, корректирующих финансовую отчетность отсутствуют.

Председатель Правления
АО СК «АСКО»

Главный бухгалтер
АО «СК «АСКО»

01.04.2026г.



Миндубаев Ю.А.

Сенькина Н.В.

ТОО "Аудит Консалтинг- АА"**Письмо – представление АО «Страховая компания «АСКО»**

Мы представляем это письмо в связи с Вашим аудитом финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту – Компания) с целью выражения мнения, что финансовая отчетность правильно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки Компании, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Мы подтверждаем нашу ответственность за справедливое представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие представления, сделанные Вами в ходе Вашего аудита по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Вышеупомянутая финансовая отчетность представлена в соответствии с МСФО.

Мы несем ответственность за принятие разумной учетной политики, разработку и выполнение внутреннего контроля с целью, помимо всего прочего, оказания содействия в подготовке финансовой отчетности в соответствии МСФО и предотвращения, и обнаружения мошенничества.

Мы раскрыли Вам все важные недочеты в разработке или функционировании внутреннего контроля, которые могут неблагоприятно повлиять на нашу способность вести учет и обрабатывать, подводить итоги и отчитываться по финансовой информации.

Не было допущено нарушений или возможных нарушений законов или законодательных актов, (включая факты непредставления отчетов, требуемых регулирующими органами), со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы представили вам всю информацию по:

финансовым и сопутствующим данным;

Компания выполнила все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения. Не было никаких коммуникаций от регулирующих органов по несоответствию или недостаткам финансовой отчетности.

Все существенные операции были правильно отражены в бухгалтерских записях, лежащих в основе финансовой отчетности. Все искажения финансовой отчетности, обнаруженные и обсужденные с нами, в ходе аудита были отражены.

Мы не выявили случаев:

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием руководства или сотрудников, играющих важную роль во внутреннем контроле, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием других сотрудников, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

заявления о мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, могущем оказать негативное влияние на Компанию, полученные от сотрудников, бывших сотрудников, аналитиков, законодателей, и прочих лиц.

Мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут оказать существенное негативное влияние на балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Компания имеет право собственности на все свои активы. Не существует права удержания активов в Компании за долги.

Следующая информация была должным образом отражена в учете и, там, где это следует, адекватно раскрыта в финансовой отчетности:

операции со связанными сторонами, включающие продажу, покупку, займы, переводы, соглашения по лизингу, гарантии и дебиторскую и кредиторскую задолженность перед связанными сторонами. Мы подтверждаем полноту информации, предоставленную в отношении определения связанных сторон;

гарантии, письменные или устные, предоставленные нами третьим лицам;

все обязательства Компании как фактические, так и условные;

важные оценки и существенные концентрации, известные руководству, и которые необходимо раскрыть в соответствии с МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». В этом отношении были определены все бухгалтерские оценки, которые могут быть существенными для финансовой отчетности, включая основные факторы и важные утверждения, лежащие в основе этих оценок, и мы считаем, что эти оценки приемлемы при данных обстоятельствах;

прочие обязательства или условные доходы, или убытки, которые необходимо начислить или раскрыть, включая: находящиеся на рассмотрении или ожидаемые оценки, или возврат налогов, повторные обсуждения цены или прибыли, прочие потенциальные или находящиеся на рассмотрении иски, судебные разбирательства, возбужденные либо самой Компанией, либо против нее правительством или прочими организациями; индоссаменты, неиспользованные аккредитивы; необычные гарантии на продукцию или услуги;

обязательства, такие как: соглашения на покупку основных средств; трудовые соглашения сроком более чем на год или контракты с поставщиками или покупателями, или финансовую аренду сроком на год или более; находящиеся в процессе продажи или слияния всего, или части бизнеса или доли в нем, или приобретение всего или части бизнеса, активов или ценных бумаг другой Организации;

активы, выступающие в качестве обеспечения обязательств перед третьими сторонами.

Мы проверили долгосрочные активы, которые будут использоваться в дальнейшем в Компании, на предмет уменьшения стоимости и когда события или изменения обстоятельств указывали на то, что балансовая стоимость таких активов может быть не возмещена, соответствующим образом отразили все требуемые корректировки.

Компания не имеет никаких официальных или неофициальных соглашений относительно поддержания неснижаемого остатка по каким-либо из наших банковских счетов.

Дебиторская задолженность, отраженная в финансовой отчетности, представляет обоснованные претензии против дебиторов.

Руководство Компании не знает о ситуациях, когда фирма ТОО "Аудит Консалтинг-АА" предоставляла услуги по ведению бухгалтерского учета, которые потенциально могут повлечь за собой нарушение правил независимости.

Не было никаких переговоров с вашими сотрудниками по поводу найма.

В связи с любым представлением финансовой отчетности в электронном формате и Вашего аудиторского заключения по ней на любом интернет - ресурсе мы подтверждаем, что:

мы несем ответственность за подготовку, представление и содержание финансовой отчетности в электронной форме;

если Ваше аудиторское заключение представлено на интернет - ресурсе, то полная финансовая отчетность, по которой Вы выразили свое профессиональное мнение и к которой Вы прикрепили свое подписанное аудиторское заключение, также будет там представлено;

мы четко отметим финансовую информацию, являющуюся предметом Вашего аудита в электронной презентации на интернет - ресурсе. Мы четко разграничим информацию, которая также может быть размещена нами на нашем интернет - ресурсе и которая содержалась в опубликованной версии финансовой отчетности и прочую сопутствующую информацию, но которая не является частью проаудированной финансовой отчетности или прочей финансовой информации, охваченной Вашим аудиторским заключением;

мы оценили безопасность информации, содержащейся в финансовой отчетности, и аудиторский отчет, представленных на интернет - ресурсе и удостоверились, что процедуры

Мы осознаем риск потенциального неправильного представления, присущий публикации финансовой информации на интернет - ресурсе по причине внутреннего отказа или внешним манипуляциям.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты и до даты подписания этого письма, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

Не существует и не предвидится предъявления каких-либо претензий, связанных с судебными разбирательствами.

Руководство разработало планы, которые, по его мнению, позволят Компании работать в соответствии с принципом непрерывности деятельности Компании.

to just
J

Миндубаев Ю.А.

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»:

Сенькина Н.В.

22.04.2026г.

Пронумеровано и пронумеровано
54 (Бетмдесем төгере) листов

Ответственное лицо от
ТОО «Аудит и Консалтинг-АА» за передачу
отчета Клиенту

С.С. Кобенова Кобенова А.С.

22 августа 2026 года

