

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

Финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	6
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчёт об изменениях в собственном капитале	8
Отчёт о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчётности	10-28

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

Страница 3 из 28

«Concord» ТАҚ» ЖШС
Казахстан, 050057, г. Алматы қ.
Айманов көшесі 140 ү. Б6 блогы
тұрғын емес үй-жай 26а
Тел: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concordaudit.kz



ТОО «НАК «Concord»
Казахстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, блок Б6
нежилое помещение 26а
Тел: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concordaudit.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «Страховой брокер «Верный»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;

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

Руководитель ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, -Жанар Рахимберлинова.

Рахимберлинова Ж.Ж.
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: № 25004755,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
Финансов Республики Казахстан 17 февраля
2025 года (первичная выдача 05 марта 2012 года).

04 февраля 2026 года

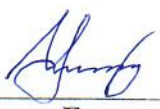
ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	13 477	3 633
Банковские вклады	6	325 386	267 171
Дебиторская задолженность	7	804 651	2 276 455
Прочие краткосрочные активы		3 368	1 979
Основные средства и нематериальные активы		2 690	1 186
Активы в форме права пользования	8	12 060	16 195
Отложенные налоговые активы	16	2 259	1 521
ИТОГО АКТИВЫ		1 163 891	2 568 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Кредиторская задолженность	9	761 488	2 164 814
Обязательства по аренде	8	13 245	16 309
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		2 391	28 928
Текущие налоговые обязательства		2 776	5 513
Краткосрочные оценочные обязательства	10	9 185	4 472
Прочие краткосрочные обязательства		2 373	2 551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		791 458	2 222 587
Уставный капитал	11	150 000	150 000
Нераспределённая прибыль		222 433	195 553
ИТОГО КАПИТАЛ		372 433	345 553
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 163 891	2 568 140




 Устемирова Гульнур Сейтхановна
 Главный бухгалтер

Отчёт о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовым отчётам, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Выручка от брокерской деятельности	12	222 143	274 302
Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)	13	17 618	76 542
Расходы по формированию резервов (проvizий) по дебиторской задолженности	7	(494)	5 011
Общие и административные расходы	14	(249 307)	(218 221)
Итого операционная прибыль		(10 040)	137 634
Финансовые доходы	15	48 833	39 943
Финансовые расходы	15	(2 935)	(448)
Итого финансовые доходы		45 898	39 495
Прибыль до налогообложения		35 858	177 129
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(8 978)	(36 260)
Прибыль за год		26 880	140 869
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		26 880	140 869



04 февраля 2026 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2024 года	150 000	195 553	345 553
Совокупный доход за год	-	26 880	26 880
На 31 декабря 2025 года	150 000	222 433	372 433
На 31 декабря 2023 года	150 000	154 684	304 684
Совокупный доход за год	-	140 869	140 869
Выплата дивидендов за год (Примечание 11)	-	(100 000)	(100 000)
На 31 декабря 2024 года	150 000	195 553	345 553



04 февраля 2026 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения		35 858	177 129
Корректировки:			
Амортизация и износ	14	895	428
Амортизация активов в форме права пользования	8, 14	4 135	2 994
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	10	11 548	7 304
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	494	(5 011)
Процентные доходы по вкладам начисленные	6, 15	(48 833)	(39 943)
Процентные расходы	8, 15	2 935	448
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	13	(17 618)	(76 542)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах.		(10 586)	66 807
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		1 447 554	(1 076 862)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(8 714)	(1 255)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		(1 365 403)	1 135 243
Увеличение (уменьшение) налогов и обязательных платежей		(2 737)	(834)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		(64)	757
Увеличение (уменьшение) резервов		(6 835)	(7 757)
Увеличение (уменьшение) корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		-	-
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		53 215	116 099
Процентные доходы полученные	6	48 618	40 015
Уплата корпоративного подоходного налога		(28 928)	(21 327)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		72 905	134 787
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 400)	(540)
Открытие банковских вкладов	6	(11 068 000)	(12 171 000)
Изъятие банковских вкладов	6	11 010 000	12 148 000
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(60 400)	(23 540)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	11	-	(100 000)
Погашение обязательств по аренде	8	(5 999)	(3 800)
Чистые денежные потоки от / (использованные в) финансовой деятельности		(5 999)	(103 800)
Чистое увеличение денежных средств		6 506	7 447
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		3 338	(5 595)
Остаток денежных средств на начало отчётного года	5	3 633	1 781
Остаток денежных средств на конец отчётного года	5	13 477	3 633



04 февраля 2026 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к отчётности, представленными на стр. 10–28.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

Компания была создана и впервые зарегистрирована в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы 21 октября 2004 года как ТОО «Страховой брокер «RMCg». 09 августа 2019 года была осуществлена перерегистрация в связи со сменой учредителя и с изменением названия компании на ТОО «Страховой брокер «Верный». Последняя перерегистрация Компании осуществлена 05 января 2023 года в связи с изменением состава участников.

Состав участников Компании на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	Доля владения	
	%	в тыс. тенге
Джанкулова Анархан Батталовна	50%	75 000
Ахметова Мадина Болатовна	30%	45 000
Валиулин Вильдан Зуфарович	10%	15 000
Устемирова Гульнур Сейтхановна	10%	15 000
	100%	150 000

Основной деятельностью Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.25 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 03 сентября 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан, взамен на аналогичную лицензию от 25 ноября 2015 года. Лицензия была переоформлена в связи с внесением изменений в нормативные документы.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Медеуский район, улица Зенкова, дом 59, офис 151.

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

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Основа подготовки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

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

Принцип начисления

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



Принцип непрерывности деятельности

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

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

Признание элементов финансовой отчётности

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 20*.

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении данной финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2025 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

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

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

В августе 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчётности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 в отношении ограничений конвертируемости валют. Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

Иллюстративные примеры по отражению неопределенностей в финансовой отчетности

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

Эти иллюстративные примеры являются сопроводительными материалами к стандартам бухгалтерского учета IFRS и не имеют даты вступления в силу. IASB опубликовал почти окончательный проект иллюстративных примеров в июле 2025 года. Компания рассмотрела эти иллюстративные примеры при подготовке финансовой отчетности, и никаких дополнительных раскрытий или изменений в представлении не было сочтено необходимым.



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

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

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

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

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

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

МСФО 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», выпущенный Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) в апреле 2024 года, заменяет МСФО 1 и приведет к существенным изменениям в МСФО, включая МСФО 8 «Основа подготовки финансовой отчетности» (переименованный из «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки»). Хотя МСФО 18 не окажет никакого влияния на признание и оценку статей в финансовой отчетности, ожидается, что он окажет существенное влияние на представление и раскрытие информации по некоторым статьям. Эти изменения включают категоризацию и промежуточные итоги в отчете о прибылях и убытках, агрегирование/деагрегирование и название информации, а также раскрытие показателей эффективности, определенных руководством.

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

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

Компания не ожидает, что будет применять МСФО 19.

Оценка справедливой стоимости

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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



- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;



- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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



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

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

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

Количество дней просрочки	Размер резерва (%)
Просрочка отсутствует	0
Платежи просрочены сроком от 30 до 90 дней	5
Платежи просрочены сроком от 90 до 180 дней	20
Платежи просрочены сроком от 180 до 270 дней	30
Платежи просрочены сроком от 270 до 360 дней	50
Платежи просрочены свыше 360 дней	100

Финансовые обязательства

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Зачёт финансовых активов и обязательств

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

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

Денежные средства

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



Банковские вклады

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

Основные средства

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

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

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры и офисное оборудование	3 - 10 лет
Прочие	10 лет

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

Аренда

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.



Налогообложение

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

Текущий подоходный налог

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

Отложенный подоходный налог

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

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

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

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

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



[illegible]

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Сумма оценочного резерва под ОКУ, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, составила 836 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года: 342 тысячи тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

Налогои

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

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

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

Оценка влияния отложенного подоходного налога

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства клиентов на текущих счётах	2 224	212
Собственные денежные средства на текущих счётах	11 253	3 421
	13 477	3 633

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

Денежные средства представлена в следующих валютах:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллары США	3 888	1 744
Тенге	9 589	1 889
	13 477	3 633



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	325 000	267 000
Вознаграждение по вкладам	386	171
	325 386	267 171

Вклады размещены в банках второго уровня в тенге и представляют собой депозиты сроком до одного года с фиксированной ставкой от 13,75% до 17%. Сумма начисленного вознаграждения за 2025 год составляет 48 833 тысяч тенге (2024 год: 39 943 тенге) (Примечание 15).

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2025 года	2024 года
На 1 января	267 171	244 243
Открытие вкладов	11 068 000	12 171 000
Изъятие вкладов	(11 010 000)	(12 148 000)
Начисленное вознаграждение по вкладам (Примечание 15)	48 833	39 943
Вознаграждение по вкладам полученное	(41 293)	(34 023)
Удержание КПП у источника	(7 325)	(5 992)
На 31 декабря	325 386	267 171

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

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	761 488	2 164 814
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	43 999	111 983
	805 487	2 276 797
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(836)	(342)
Итого дебиторская задолженность, нетто	804 651	2 276 455

На 31 декабря 2025 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 761 488 тысяч тенге (в 2024 год: 2 164 814 тысяч тенге) (Примечание 9).

Движение резерва представлено следующим образом:

	2025 года	2024 года
На начало	342	5 353
Начисление резерва	657	163
Восстановление резерва	(163)	(5 174)
На конец	836	342

Дебиторская задолженность представлена в следующих валютах:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллары США	198 192	105 792
Тенге	606 459	2 170 663
	804 651	2 276 455

Ниже представлена информация о подверженности Компании кредитному риску по дебиторской задолженности с использованием матрицы резервов по состоянию на 31 декабря:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

2025 года	Непросроченная	Просрочка платежа			итого
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	20%	30%	
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	799 153	3 149	2770	415	805 487
Ожидаемые кредитные убытки	-	157	554	125	836

2024 года	Просрочка платежа			
	Непросроченная	от 31 до 90 дней		
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%		5%	итого
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	2 269 965		6832	2 276 797
Ожидаемые кредитные убытки	-		342	342

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и её изменения в течение отчётных периодов:

	2025 года	2024 года
На начало	16 195	2 650
Поступление	-	16 539
Начисленная амортизация	(4 135)	(2 994)
На конец	12 060	16 195

Балансовая стоимость обязательств по аренде и её изменения в течение отчётных периодов:

	2025 года	2024 года
На начало	16 309	3 122
Поступления за период	-	16 539
Расходы по процентам (Примечание 15)	2 935	448
Выплаты за период	(5 999)	(3 800)
На конец	13 245	16 309

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочная часть обязательств	3724	3 065
Долгосрочная часть обязательств	9521	13 244
	13 245	16 309

Ниже представлена информация по стоимости затрат, отражённых в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Амортизация активов в форме права пользования	4 135	2 994
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 15)	2 935	448
	7 070	3 442

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 7)	761 488	2 164 814
	761 488	2 164 814

Кредиторская задолженность представлена в следующих валютах:



	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллары США	193 118	102 304
Тенге	568 370	2 062 510
	761 488	2 164 814

10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	9185	4 472

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2025 года	2024 года
На начало	4 472	4 925
Начисление/Восстановление (Примечание 14)	11 548	7 304
Списание	(6 835)	(7 757)
На конец	9 185	4 472

11. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2025 и 2024 годов сумма уставного капитала составляет 150 000 тысяч тенге.

Дивиденды

В 2025 году дивиденды не выплачивались. В 2024 году Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 100 000 тыс. тенге по результатам деятельности Компании за 3-й квартал 2024 года (решение Общего собрания участников № 04/2024 от 10 октября 2024 года).

12. ВЫРУЧКА ОТ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2025 год	2024 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	222 143	274 302

13. ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, (НЕТТО)

	2025 год	2024 год
Доходы от курсовой разницы	90 205	115 714
Расходы по курсовой разнице	(72 587)	(39 172)
	17 618	76 542

14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Расходы на оплату труда	173 739	164 568
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	22 400	17 767
Командировочные расходы	15 397	12 824
Резерв по отпускам работников	11 548	7 304
Профессиональные услуги	6 332	350
Амортизационные отчисления	5 030	3 422
Расходы за услуги банка	3 838	2 895
Аудиторские услуги	2 172	2 172
Коммунальные услуги	1 194	1 024
Расходы на услуги связи и интернета	1 154	751
Расходы на обучение	1 050	-
Страхование (обязательное и добровольное)	714	703
Прочие расходы	4 739	2 221
Итого	249 307	218 221



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

15. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам (Примечание 6)	48 833	39 943
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 8)	(2 935)	(448)
	45 898	39 495

16. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2025 год	2024 год
Текущий корпоративный подоходный налог (Экономия)/Расходы по отложенному подоходному налогу	9 716	34 919
	(738)	1 341
Расходы по подоходному налогу	8 978	36 260

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

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	35 858	177 129
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	7 172	35 426
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	1 806	834
Расходы по подоходному налогу	8 978	36 260

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов, может быть представлено следующим образом:

2025 год	Остаток на 1 января 2025 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2025 года
Основные средства и нематериальные активы	32	(53)	(21)
Дебиторская задолженность	68	99	167
Резерв по неиспользованным отпускам	894	943	1 837
Налоги	527	(251)	276
Чистые отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	1 521	738	2 259

2024 год	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Активы в форме права пользования	(530)	530	-
Основные средства и нематериальные активы	102	(70)	32
Резерв по неиспользованным отпускам	1 071	(1 003)	68
Налоги	985	(91)	894
Обязательства по аренде	610	(83)	527
Дебиторская задолженность	624	(624)	-
Чистые отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	2 862	(1 341)	1 521

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны, связанные сторонами, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений.



При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанными сторонами Компании являются участники и ключевой управленческий персонал.

Операции с участниками в 2025 и 2024 годах не совершались.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2025 год составило 172 456 тысяч тенге (за 2024 год: 159 614 тысяч тенге). Вознаграждение ключевого управленческого персонала состоит из заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость денежных активов и денежных обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

	Примечание	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллары США	5, 6, 7, 9	202 080	107 536	193 118	102 304

Анализ чувствительности к валютному риску

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе доллара США при условии неизменности прочих параметров.

Валюта	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	10%	896	10%	523
	-10%	(896)	-10%	(523)

Кредитный риск

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

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Банк	Местонахождение	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Банк Центр Кредит	Казахстан	Baa3 (Ba1)	Ba1 (Ba2)	6 112	212
Forte Bank АО	Казахстан	Ba2 (Ba2)	Ba2 (Ba2)	332 750	270 592
АО "ALTYN BANK"	Казахстан	Baa3 (Ba1)	-	1	-
				338 863	270 804

Операционный риск

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

Риск ликвидности

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2025 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	761 488	-	-	761 488
Обязательства по аренде	-	3 724	9 521	13 245
	761 488	3 724	9 521	774 733

2024 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	2 164 814	-	-	2 164 814
Обязательства по аренде	-	3 065	13 244	16 309
	2 164 814	3 065	13 244	2 181 123

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

20. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2025 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	13 477	-	13 477
Банковские вклады	325 386	-	325 386
Дебиторская задолженность	804 651	-	804 651
Прочие краткосрочные активы	3 368	-	3 368
Основные средства и нематериальные активы	-	2 690	2 690
Активы в форме права пользования	-	12 060	12 060
Отложенные налоговые активы	-	2 259	2 259
Итого активы	1 146 882	17 009	1 163 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	761 488	-	761 488
Обязательства по аренде	3 724	9 521	13 245
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	2 391	-	2 391
Текущие налоговые обязательства	2 776	-	2 776
Краткосрочные оценочные обязательства	9 185	-	9 185
Прочие краткосрочные обязательства	2 373	-	2 373
Итого обязательства	781 937	9 521	791 458
Чистая позиция	364 945	7 488	372 433

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	3 633	-	3 633
Банковские вклады	267 171	-	267 171
Дебиторская задолженность	2 276 455	-	2 276 455
Прочие краткосрочные активы	1 979	-	1 979
Основные средства и нематериальные активы	-	1 186	1 186
Активы в форме права пользования	-	16 195	16 195
Отложенные налоговые активы	-	1 521	1 521
Итого активы	2 549 238	18 902	2 568 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	2 164 814	-	2 164 814
Обязательства по аренде	3 065	13 244	16 309
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	28 928	-	28 928
Текущие налоговые обязательства	5 513	-	5 513
Краткосрочные оценочные обязательства	4 472	-	4 472
Прочие краткосрочные обязательства	2 551	-	2 551
Итого обязательства	2 209 343	13 244	2 222 587
Чистая позиция	339 895	5 658	345 553

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

На фоне обострения внешнеполитической ситуации, связанной с вооружённым конфликтом на Украине и санкциями, введенными рядом государств в отношении Российской Федерации, курс национализации



валюты демонстрирует волатильность по отношению к мировым валютам. Это может оказывать опосредованное влияние на деятельность Компании в перспективе.

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

Руководство Компании тщательно отслеживает изменения в экономической и политической среде, включая возможные санкционные риски, и предпринимает меры, направленные на обеспечение устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. Однако, в условиях высокой макроэкономической неопределённости оценка потенциального влияния данных изменений на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании затруднена.

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

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

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

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

Налогообложение

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

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

Судебные иски

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

Страхование

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

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

