

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

Финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	7
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчётности	11-28

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности ТОО «Страховой брокер «Верный» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («далее МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за:

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

Руководство также несёт ответственность за:

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

Данная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 31 марта 2021 года.

От имени Руководства ТОО «Страховой брокер «Верный»:




Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

«Concord» Тәуелсіз аудиторлық
компаниясы»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестік
Алматы қ. Айманов көшесі 140, ү. 8 а
Тел.: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Независимая аудиторская компания
«Concord»
г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а
Тел.: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ 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 2020 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 2020 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 отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчётности, в котором указано, что на дату утверждения финансовой отчётности собственный капитал Компании не был увеличен и сформирован в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера». Как отмечается в данном примечании, данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжить непрерывно свою деятельность на основании имеющейся у Компании лицензии. Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет 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 несет 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 намечается

ликвидировать Компанию, прекратить ее 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»), 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 ошибки; 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 ошибки, 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, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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.


Рудина А.А.

Аудитор

ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001361 от 21 января 2021 года



31 марта 2021 года
г. Алматы


Сламбекова Р.Ж.

Генеральный директор

ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2,
№ 0000084, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан 05 марта
2012 года



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечания	31.12.2020 года	31.12.2019 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	11 427	16 044
Банковские вклады	6	155 000	170 000
Дебиторская задолженность	7	53 129	46 952
Прочие краткосрочные активы	8	2 965	684
Итого краткосрочные активы		222 521	233 680
Долгосрочные активы			
Основные средства	9	5 389	7 132
Актив в форме права пользования	10	11 323	15 370
Отложенные налоговые активы	23	4 358	293
Итого долгосрочные активы		21 070	22 795
Итого активы		243 591	256 475
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	11	46 603	30 204
Краткосрочные обязательства по аренде	12	2 449	4 278
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		-	4 609
Текущие налоговые обязательства	13	1 139	417
Краткосрочные оценочные обязательства	14	2 464	932
Прочие краткосрочные обязательства	15	697	423
Итого краткосрочные обязательства		53 352	40 863
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	12	8 922	11 754
Итого долгосрочные обязательства		8 922	11 754
Итого обязательства		62 274	52 617
Собственный капитал			
Уставный капитал		137 500	137 500
Нераспределённая прибыль		43 817	66 358
Итого собственный капитал		181 317	203 858
Итого собственный капитал и обязательства		243 591	256 475

Итого собственный капитал и обязательства

Валиуллин Вилдан Зуфарович
Генеральный директор

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

31 марта 2021 года

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 год	2019 год
Доходы от брокерской деятельности	17	24 654	101 336
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	18	445	(1 768)
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	19	(280)	(60)
Общие и административные расходы	20	(65 640)	(71 437)
Расходы по оплате услуг страховых брокеров		-	(6 206)
Прочие доходы от брокерской деятельности		404	-
Итого операционная прибыль (убыток)		(40 417)	21 865
Финансовые доходы	21	15 517	6 726
Финансовые расходы	22	(1 706)	(1 616)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(26 606)	26 975
Экономия (Расходы) по корпоративному подоходному налогу	23	4 065	(5 161)
Прибыль (убыток) за год		(22 541)	21 814
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за год		(22 541)	21 814



Валиулин Вильян Зуфарович
Генеральный директор

31 марта 2021 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль/(убыток)	Итого
На 1 января 2020 года	137 500	66 358	203 858
Совокупный убыток за период	-	(22 541)	(22 541)
На 31 декабря 2020 года	137 500	43 817	181 317
На 1 января 2019 года	11 300	61 386	72 686
Совокупный доход за период	-	21 814	21 814
Взносы участников	126 200	-	126 200
Дивиденды (Примечание 16)	-	(16 842)	(16 842)
На 31 декабря 2019 года	137 500	66 358	203 858



Валиулли Вильдан Зуфарович
Генеральный директор

31 марта 2021 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 год	2019 год
Доход (убыток) до налогообложения		(26 606)	26 975
Корректировки:			
Амортизация и износ	9	1 743	1 117
Амортизация активов в форме права пользования	10	4 576	3 546
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	14	2 886	932
(Доходы) Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	(17)	17
Процентные расходы	22	1 706	1 616
(Доходы) расходы от переоценки иностранной валюты, нетто	18	445	(1 768)
Доходы по отложенным налогам	23	(4 065)	(457)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах.		(19 332)	31 978
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(6 160)	454 094
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(2 281)	(415)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		15 912	(387 896)
Увеличение (уменьшение) налогов и обязательных платежей		4 788	(13 292)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		273	85
Увеличение (уменьшение) резервов		(1 354)	(252)
Процентные доходы полученные		-	5 147
Увеличение (уменьшение) корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		(4 609)	-
Увеличение (уменьшение) обязательств по аренде		(1 096)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(13 859)	89 449
Уплата корпоративного подоходного налога		-	-
Итого поступлений денежных средств от операционной деятельности		(13 859)	89 449
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	-	(8 207)
Открытие банковских вкладов	6	(3 391 750)	(1 170 000)
Изъятие банковских вкладов	6	3 406 750	1 000 000
Итого увеличение или (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности		15 000	(178 207)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		-	(16 842)
Взносы участников		-	126 200
Погашение обязательств по аренде	12	(5 800)	(4 500)
Итого увеличение или (уменьшение) денег от финансовой деятельности		(5 800)	104 858
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		(4 659)	16 100
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		42	(197)
Остаток денег на начало отчетного периода	5	16 044	141
Остаток денег на конец отчетного периода	5	11 427	16 044

Валиуллин Вилдан Зуфарович
Генеральный директор
31 марта 2021 год

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11–28.



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 «RMSG». Дата последней перерегистрации - 09 августа 2019 года. Перерегистрация осуществлена в связи со сменой учредителя (на основании договора купли-продажи доли уставного капитала) и с изменением названия компании на ТОО «Страховой брокер «Верный».

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	(%)	(%)	(%)	сумма, тысяч тенге
Еспенбетов Ермак Ержанович	100%	137 500	100%	137 500
	100%	137 500	100%	137 500

Основная деятельность

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

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 2020 года количество сотрудников Компании составило 9 человек (2019 год: 8 человек).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая финансовая отчётность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

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

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости.

При подготовке финансовой отчётности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Принцип непрерывности деятельности

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера» минимальный размер собственного капитала страхового брокера



составляет не менее 10 000 МРП для осуществления деятельности по заключению договоров страхования, и 80 000 МРП для осуществления деятельности по заключению договоров перестрахования. Данное требование вступило в силу с 01 мая 2019 года.

Однако, на дату утверждения финансовой отчетности собственный капитал Компании не соответствуют требованиям данного Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, в связи с чем Компания получила письменное предписание Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее «Уполномоченный орган»). В ответ на предписание Компания представила в Уполномоченный орган План мероприятий по урегулированию данного несоответствия. Данные события указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность на основании имеющейся у Компании лицензии.

3. Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям, впервые применённые Компанией.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся Компанией при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 01 января 2020 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2020 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

Новая редакция концептуальных основ финансовой отчетности

В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств и уточнённые определения доходов и расходов.

Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения начиная с годовых периодов после 01 января 2020 года. Указанная новая редакция не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 01 января 2020 года. Поскольку поправка действует перспективно в отношении отражения операций и прочих событий, которые будут иметь место после даты её первого применения, поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 начинают действовать с 01 января 2020 года или после этой даты. Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

В сентябре 2019 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учёту хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учёта хеджирования в силу неопределённости, возникающей в



у на эту отчетную дату.
рибыли или убытке и
м Банком Республики

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Тенге	01.01.2021 года	01.01.2020 года
Доллар США	420,91	382,59
Российский рубль	5,62	6,16

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

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 прибыль или убыток.

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

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Последующая классификация

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 финансовые активы по амортизированной стоимости если выполняются следующие 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.

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.

К категории финансовых активов оцениваемые по амортизируемой стоимости Компания относит торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учётом прогнозных факторов, специфичных для заёмщиков и общих экономических условий.

В отношении денежных средств и банковских вкладов ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на 12-месячный период. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчётной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены более чем на 60 дней. Однако в определённых случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учёта механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

По состоянию на каждую отчётную дату Компания создает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания,



Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счёта Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются её обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение.

В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).



Амортизация

Амортизация начисляется и отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчётного срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Земельные участки	Неограниченный срок
Здания, сооружения	20
Машины и оборудование	10
Компьютеры	3
Комплекующие для компьютеров	7
Копировально-множительная техника	3
Мебель	7
Другие виды основных средств	7

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Предполагаемый срок полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого отчётного периода, и любые изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Компания намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации.

Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению.

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

Налогообложение

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

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчёте о прибыли или убытке, 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 налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемой прибыли. 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 налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем



Активы и обязательства по отложенному 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.

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

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании составляют комиссионные вознаграждения по предоставлению услуг страхового брокера по заключению договоров страхования (перестрахования) в течение всего периода действия договоров, операции по неосновной деятельности и прочие доходы как от административно-хозяйственной, так и от инвестиционной деятельности.

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 измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, исчисляются в течение этого периода.

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).



Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отчёте о финансовом положении.

Страховые премии к уплате перестраховщикам

По условиям договоров перестрахования перестраховочная премия оплачивается перестрахователем через страхового брокера. После поступления перестраховочной премии на счёт, страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение трех рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счётах Компании в учёте, а также на отдельных банковских счётах Компании.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

Расчёты и операции со связанными сторонами

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

События после отчётной даты

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

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

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения



обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчётности суммы активов и обязательств на отчётную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчётных оценок и суждений, основывая расчётные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Компании.

Срок полезной службы основных средств

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

Налоги

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

На каждую отчётную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

5. Денежные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	11 167	13 972
Денежные средства клиентов на текущих счетах	260	2 072
Итого	11 427	16 044

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

6. Банковские вклады

Вклады размещены в банках второго уровня в тенге и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2020 год составляет 13 921 тысяч тенге (2019 год: 6 726 тенге).

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. Денежные средства, размещенные в депозитах ограничены в использовании.

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	46 603	29 200
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	6 526	17 769
Итого	53 129	46 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(17)
Итого дебиторская задолженность, нетто	53 129	46 952

Движение резерва представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаток на начало периода	17	-
Начисление/(восстановление) резерва (Примечание 19)	(17)	17
Остаток на конец периода	-	17

8. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Запасы	40	229
Расходы будущих периодов	2 088	299
Текущие налоговые активы	502	-
Краткосрочные авансы выданные	335	156
Итого	2 965	684

9. Основные средства

	Компьютеры	Другие виды основных средств	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Сальдо на 31 декабря 2018 года	-	530	530
Поступление	3 620	4 587	8 207
Списание	(48)	(395)	(443)
Сальдо на 31 декабря 2019 года	3 572	4 722	8 294
Сальдо на 31 декабря 2020 года	3 572	4 722	8 294

Накопленная амортизация



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Сальдо на 31 декабря 2018 года	-	489	489
Начисление	714	403	1 117
Списание	(49)	(395)	(444)
Сальдо на 31 декабря 2019 года	665	497	1 162
Начисленная амортизация	1 071	672	1 743
По состоянию на 31 декабря 2020 года	1 736	1 169	2 905
<i>Чистая балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2020 года	1 836	3 553	5 389
На 31 декабря 2019 года	2 907	4 225	7 132

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет.

10. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Компании, и её изменения в течение периода:

	Аренда офиса
<i>Первоначальная стоимость:</i>	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Поступление	18 916
По состоянию на 31 декабря 2019 года	18 916
Поступление	11 564
Выбытие при расторжении договора аренды	(18 916)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	11 564
<i>Накопленная амортизация:</i>	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Начисленная амортизация:	3 546
По состоянию на 31 декабря 2019 года	3 546
Начисленная амортизация	4 576
Списание амортизации по выбывшим ОС	(7 881)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	241
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>	
На 31 декабря 2020 года	11 323
На 31 декабря 2019 года	15 370

11. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	46 603	30 204

12. Обязательства по аренде

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочная часть обязательств	2 449	4 278
Долгосрочная часть обязательств	8 922	11 754
	11 371	16 032

Изменения в текущей стоимости обязательств представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сальдо на 01 января	16 032	-
Поступления за период	11 564	18 916
Корректировка в связи с расторжением договора	(12 131)	
Амортизация дисконта по обязательствам		1 616
(Примечание 22)	1 706	(4 500)
Выплаты за период	(5 800)	



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Сальдо на 31 декабря	11 371	16 032
----------------------	--------	--------

Признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Амортизация активов в форме права пользования	4 576	3 546
Амортизация дисконта по обязательствам	1 706	1 616
Итого	6 282	5 162

13. Текущие налоговые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Индивидуальный подоходный налог	597	232
Социальный налог	542	184
Прочие налоги	-	1
Итого	1 139	417

14. Краткосрочные оценочные обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	2 464	932

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаток на начало периода	932	252
Начисление/Восстановление	2 886	932
Списание	(1 354)	(252)
Остаток на конец периода	2 464	932

15. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по пенсионным отчислениям	556	296
Обязательства по социальным отчислениям	57	65
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	43	34
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	19	28
Краткосрочная задолженность по оплате труда	22	-
Итого	697	423

16. Собственный капитал

Дивиденды

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды (2019 год: 16 842 тысяч тенге).

17. Доходы от брокерской деятельности

	2020 год	2019 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	24 654	101 336

18. Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, (нетто)

	2020 год	2019 год
--	----------	----------



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Доходы от курсовой разницы	487	5 775
Расходы по курсовой разнице	(42)	(7 543)
Итого	445	(1 768)

19. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

	2020 год	2019 год
Расходы по созданию резерва	17	(17)
Прочие расходы	(297)	(43)
Прочие доходы (расходы), нетто	(280)	(60)

20. Общие и административные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда	42 374	43 336
Амортизационные отчисления	6 319	4 664
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	4 235	4 355
Резерв по отпускам работников	2 886	932
Консультационные услуги	1 840	1 968
Хозяйственные и канцелярские расходы	1 479	3 317
Расходы по оплате услуг страховых брокеров	1 127	-
Членские взносы	989	732
Визовые услуги	876	-
Коммунальные услуги	801	-
Расходы за услуги банка	495	1 479
Страхование (обязательное и добровольное)	465	554
Расходы на услуги связи и интернета	445	405
Лицензионный сбор	69	1 982
Командировочные расходы	-	5 211
Расходы по операционной аренде	-	1 330
Прочие расходы	1 240	1 172
Итого	65 640	71 437

21. Финансовые доходы

	2020 год	2019 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	13 921	6 726
Доходы от финансовой аренды	1 596	-
	15 517	6 726

22. Финансовые расходы

	2020 год	2019 год
Расходы по вознаграждению (Примечание 12)	1 706	1 616

23. Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу

	2020 год	2019 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	5 618
Расходы (Экономия) по отложенному налогу	(4 065)	(457)
Расходы (Экономия) по подоходному налогу	(4 065)	5 161

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(26 606)	26 975
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(5 321)	5 395



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода

Расходы (Экономия) по подоходному налогу, в т.ч.

1 256 (234)
(4 065) 5 161

Отложенные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	Отчёт о финансовом положении		Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	2020 год	2019 год
Активы в форме права пользования	(2 264)	(3 073)	809	(3 073)
Основные средства и нематериальные активы	(31)	(66)	35	107
Резерв по неиспользованным отпускам	493	187	306	237
Налоги	109	38	71	(21)
Обязательства по аренде	2 274	-	2 274	-
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	3 777	3 207	570	3 207
Итого отложенные активы/ (обязательства) по корпоративному подоходному налогу	4 358	293	4 065	457

24. Связанные стороны

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

Связанными сторонами Компании являются участники и ключевой управленческий персонал.

Операции с участниками в 2020 и 2019 годах не совершались.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2020 год составило 13 895 тысяч тенге (за 2019 год: 15 212 тысяч тенге). Вознаграждение ключевого управленческого персонала в основном состоит из договорной заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

25. 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.

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, расчетов с перестраховщиками и денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные активы и денежные обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте на конец отчетного периода, отсутствуют.

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.

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 отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service».

	Местонахождение	31.12.2020 года	31.12.2019 года	31.12.2020 года	31.12.2019 года
АО "Банк ЦентрКредит"	Казахстан	B2 / Стабильный	В/Позитивный	166 167	183 972
Forte Bank	Казахстан	B / Позитивный	ВВ/Позитивный	260	2 072
				166 427	186 044

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2020 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	46 603	-	-	46 603
Краткосрочные обязательства по аренде	-	2 449	-	2 449
Долгосрочные обязательства по аренде	-	-	8 922	8 922
	46 603	2 449	8 922	57 974

2019 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	15 661	14 543		30 204



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Краткосрочные обязательства по аренде	1 021	3 257	-	4 278
Долгосрочные обязательства по аренде	-	-	11 754	11 754
	16 682	17 800	11 754	46 236

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отчёт о финансовом положении не содержал инструментов, отраженных по справедливой стоимости. Ниже приводятся сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов.

	Балансовая стоимость 2020 год	Справедливая стоимость 2020 год	Балансовая стоимость 2019 год	Справедливая стоимость 2019 год
Финансовые активы				
Денежные средства	11 427	11 427	16 044	16 044
Банковские вклады	155 000	155 000	170 000	170 000
Дебиторская задолженность	53 129	53 129	46 952	46 952
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	46 603	46 603	30 204	30 204
Краткосрочные обязательства по аренде	2 449	2 449	4 278	4 278
Долгосрочные обязательства по аренде	8 922	8 922	11 754	11 754

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

27. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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.

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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



28. События после отчётной даты

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

29. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 31 марта 2021 года.

