

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

Финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	6
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчёт об изменениях в собственном капитале	8
Отчёт о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчётности	10-27

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 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 2021 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 15 февраля 2022 года.

От имени Руководства ТОО «Страховой брокер «Верный»:




Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Единственному участнику ТОО «Страховой брокер «Верный»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Верный» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 отчетности» нашего отчета 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 отчетности 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 отчетность

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

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

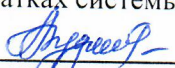
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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



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


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



15 февраля 2022 года
г. Алматы

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2021 года	31.12.2020 года
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	47 874	11 427
Банковские вклады	6	180 000	155 000
Дебиторская задолженность	7	598 365	53 129
Прочие краткосрочные активы	8	1 548	2 965
Итого краткосрочные активы		827 787	222 521
Долгосрочные активы			
Основные средства	9	1 820	5 389
Актив в форме права пользования	10	8 432	11 323
Нематериальные активы	11	109	-
Отложенные налоговые активы	25	781	4 358
Итого долгосрочные активы		11 142	21 070
Итого активы		838 929	243 591
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	12	585 256	46 603
Краткосрочные обязательства по аренде	13	2 738	2 449
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		2 125	-
Текущие налоговые обязательства	14	2 855	1 139
Краткосрочные оценочные обязательства	15	3 246	2 464
Прочие краткосрочные обязательства	16	1 425	697
Итого краткосрочные обязательства		597 645	53 352
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	13	6 184	8 922
Итого долгосрочные обязательства		6 184	8 922
Итого обязательства		603 829	62 274
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	150 000	137 500
Нераспределённая прибыль		85 100	43 817
Итого собственный капитал		235 100	181 317
Итого собственный капитал и обязательства		838 929	243 591

Итого собственный капитал и
обязательства

«Страховой брокер «Верный»
Ахметова Мадина Болатовна
БИН 041040007988
Генеральный директор
С О Г Р А Н И Ч Е Н Н О Й
О Т В Е Т С Т В Е Н Н О С Т Ь Ю

15 февраля 2022 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Доходы от брокерской деятельности	18	160 799	24 654
Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)	19	2 686	445
Прочие операционные расходы, нетто	20	(4 722)	(280)
Общие и административные расходы	21	(119 425)	(65 640)
Прочие доходы от брокерской деятельности		-	404
Итого операционная прибыль (убыток)		39 338	(40 417)
Расходы по выбытию активов (нетто)	22	(749)	-
Итого инвестиционные (расходы) доходы		(749)	-
Финансовые доходы	23	13 687	15 517
Финансовые расходы	24	(1 150)	(1 706)
Итого финансовые доходы		12 537	13 811
Прибыль/(убыток) до налогообложения		51 126	(26 606)
Экономия (Расходы) по корпоративному подоходному налогу	25	(9 843)	4 065
Прибыль (убыток) за год		41 283	(22 541)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за год		41 283	(22 541)



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

15 февраля 2022 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. 10–27.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль/(убыток)	Итого
На 31 декабря 2020 года	137 500	43 817	181 317
Взносы участников	12 500	-	12 500
Совокупный доход за период	-	41 283	41 283
На 31 декабря 2021 года	150 000	85 100	235 100
На 31 декабря 2019 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


Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор
 15 февраля 2022 года


Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2021 год	2020 год
Доход (убыток) до налогообложения		51 126	(26 606)
Корректировки:			
Амортизация и износ	9,11	1 347	1 743
Амортизация активов в форме права пользования	10	2 891	4 576
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	15	2 801	2 886
(Доходы) Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		-	(17)
Процентные расходы	24	1 150	1 706
(Доходы) расходы от переоценки иностранной валюты, нетто	19	2 686	445
Прочие	25	-	(4 065)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах.		62 001	(19 332)
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:			
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(545 236)	(6 160)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		1 417	(2 281)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		535 670	15 912
Увеличение (уменьшение) налогов и обязательных платежей		1 716	4 788
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		728	273
Увеличение (уменьшение) резервов		(2 019)	(1 354)
Увеличение (уменьшение) корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		(4 141)	(4 609)
Увеличение (уменьшение) обязательств по аренде		1	(1 096)
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		50 137	(13 859)
Уплата корпоративного подоходного налога		-	-
Итого увеличение или (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности		50 137	(13 859)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(197)	-
Продажа основных средств	9	2 428	-
Приобретение нематериальных активов	11	(118)	-
Открытие банковских вкладов	6	(1 723 000)	(3 391 750)
Изъятие банковских вкладов	6	1 698 000	3 406 750
Итого увеличение или (уменьшение) денежных средств от инвестиционной деятельности		(22 887)	15 000
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов			-
Взносы участников		12 500	-
Погашение обязательств по аренде	13	(3 600)	(5 800)
Итого увеличение или (уменьшение) денежных средств от финансовой деятельности		8 900	(5 800)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств		36 150	(4 659)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		297	42
Остаток денежных средств на начало отчётного периода	5	11 427	16 044
Остаток денежных средств на конец отчётного периода	5	47 874	11 427

«Страховой брокер «Верный»
Ахметова-Мадина Болатовна
БИН 041040007988
Генеральный директор
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

15 февраля 2022 года

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

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 «RMCГ». 09 августа 2019 года была осуществлена перерегистрация 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:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	(%)	сумма, тысяч тенге	(%)	сумма, тысяч тенге
Еспенбетов Ермек Ержанович	100%	150 000	100%	137 500
	100%	150 000	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 2021 года количество сотрудников Компании составило 9 человек (2020 год: 9 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

Финансовая отчётность подготовлена с учётом того, что Компания функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.



3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Стандарт не окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если



бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры — затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает существенного эффекта данной поправки на финансовую отчетность.



4. Основные принципы учётной политики

Денежные средства

Денежные средства включают свободные остатки на текущих счетах.

Банковские вклады

Банковские вклады включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.

Операции в иностранной валюте

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

Следующие официальные обменные курсы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, использовались для подготовки финансовой отчетности:

Тенге	01.01.2022 года	01.01.2021 года
Доллар США	431,8	420,91
Российский рубль	5,76	5,62

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 отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- 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.



Страница 17 из 27



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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 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 достаточного налогооблагаемого дохода, из которого могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчётную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.

5. Денежные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Собственные денежные средства на текущих счётах	38 699	11 167
Денежные средства клиентов на текущих счётах	9 175	260
Итого	47 874	11 427

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.

6. Банковские вклады

Банк	Процентная ставка	Дата открытия	Дата погашения	Валюта	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Forte Bank»	8,5%	30.12.2020 г.	бессрочный	KZT	180 000	155 000

Вклады размещены в банках второго уровня в тенге и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2021 год составляет 13 687 тысяч тенге (2020 год: 13 921 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	547 624	46 603
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	50 741	6 526
Итого	598 365	53 129
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого дебиторская задолженность, нетто	598 365	53 129

Движение резерва представлено следующим образом:

	2021 года
На 01 января	-
Начисление/(восстановление) резерва	-
На 31 декабря	-



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

8. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Запасы	2	40
Расходы будущих периодов	-	2 088
Текущие налоговые активы	1 189	502
Краткосрочные авансы выданные	357	335
Итого	1 548	2 965

9. Основные средства

	Компьютеры	Другие виды основных средств	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 31 декабря 2019 года	3 572	4 722	8 294
На 31 декабря 2020 года	3 572	4 722	8 294
Поступление	-	197	197
Выбытие	-	(3 237)	(3 237)
На 31 декабря 2021 года	3 572	1 682	5 254
<i>Накопленная амортизация</i>			
На 31 декабря 2019 года	665	497	1 162
Начисление	1 071	672	1 743
На 31 декабря 2020 года	1 736	1 169	2 905
Начисление	1 071	267	1 338
Выбытие	-	(809)	(809)
На 31 декабря 2021 года	2 807	627	3 434
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года	765	1 055	1 820
На 31 декабря 2020 года	1 836	3 553	5 389

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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>	
На 31 декабря 2019 года	18 916
Поступление	11 564
Выбытие	(18 916)
На 31 декабря 2020 года	11 564
На 31 декабря 2021 года	11 564
<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>3 546</i>
Начисление	4 576
Выбытие	(7 881)
На 31 декабря 2020 года	241
Начисление	2 891
На 31 декабря 2021 года	3 132
<i>Балансовая стоимость:</i>	
На 31 декабря 2021 года	8 432
На 31 декабря 2020 года	11 323



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
<i>Первоначальная стоимость:</i>	
На 01 января 2021 года	-
Поступление	118
На 31 декабря 2021 года	118
<i>Накопленная амортизация:</i>	
На 01 января 2021 года	-
Начисление	9
На 31 декабря 2021 года	9
<i>Балансовая стоимость:</i>	
На 31 декабря 2021 года	109

12. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	585 256	46 603

13. Обязательства по аренде

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная часть обязательств	2 738	2 449
Долгосрочная часть обязательств	6 184	8 922
Итого	8 922	11 371

Изменения в текущей стоимости обязательств представлено следующим образом:

	2021 года	2020 года
На 01 января	11 371	16 032
Поступления за период	-	11 564
Корректировка в связи с расторжением договора	-	(12 131)
Амортизация дисконта по обязательствам	1 150	1 706
Выплаты за период	(3 600)	(5 800)
На 31 декабря	8 922	11 371

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Амортизация активов в форме права пользования	2 891	4 576
Амортизация дисконта по обязательствам	1 150	1 706
Итого	4 041	6 282

14. Текущие налоговые обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Индивидуальный подоходный налог	1 646	597
Социальный налог	1 209	542
Итого	2 855	1 139

15. Краткосрочные оценочные обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	3 246	2 464

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2021 года	2020 года
На 01 января	2 464	932
Начисление/Восстановление	2 801	2 886
Списание	(2 019)	(1 354)
На 31 декабря	3 246	2 464



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

16. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 159	556
Обязательства по социальным отчислениям	74	57
Краткосрочная задолженность по оплате труда	69	22
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	63	19
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	60	43
Итого	1 425	697

17. Собственный капитал

Решением учредителя № 04/2021 от 18 ноября 2021 года был увеличен Уставный капитал Компании на 12 500 тысяч тенге. На 31 декабря 2021 года сумма уставного капитала составляет 150 000 тысяч тенге.

Дивиденды

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды (2020 год: 0 тенге).

18. Доходы от брокерской деятельности

	2021 год	2020 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	160 799	24 654

19. Доходы от переоценки иностранной валюты, (нетто)

	2021 год	2020 год
Доходы от курсовой разницы	5 543	487
Расходы по курсовой разнице	(2 857)	(42)
Итого	2 686	445

20. Прочие операционные расходы, нетто

	2021 год	2020 год
Восстановление резерва под ожидание кредитные убытки	-	(17)
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	4 722	297
Прочие доходы (расходы), нетто	4 722	280

21. Общие и административные расходы

	2021 год	2020 год
Расходы на оплату труда	52 031	42 374
Расходы на обучение	30 000	-
Рекламные услуги	8 000	-
Консультационные услуги	5 304	1 840
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	5 088	4 235
Амортизационные отчисления	4 238	6 319
Командировочные расходы	2 937	-
Резерв по отпускам работников	2 801	2 886
Хозяйственные и канцелярские расходы	2 214	1 479
Расходы за услуги банка	1 663	495
Коммунальные услуги	1 327	801
Членские взносы	1 050	989
Участие в конференциях	679	-
Страхование (обязательное и добровольное)	502	465
Расходы на услуги связи и интернета	233	445



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Визовые услуги	108	876
Расходы по оплате услуг страховых брокеров	-	1 127
Лицензионный сбор	-	69
Прочие расходы	1 250	1 240
Итого	119 425	65 640

22. Расходы по выбытию активов (нетто)

	2021 год	2020 год
Доходы по выбытию активов	(1 679)	-
Расходы по выбытию активов	2 428	-
Итого	749	-

23. Финансовые доходы

	2021 год	2020 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам (Примечание 6)	13 687	13 921
Доходы от финансовой аренды	-	1 596
Итого	13 687	15 517

24. Финансовые расходы

	2021 год	2020 год
Амортизация дисконта по обязательствам аренды (Примечание 13)	1 150	1 706

25. Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу

	2021 год	2020 год
Расходы по текущему подоходному налогу	6 266	-
Расходы (экономия) по отложенному налогу	3 577	(4 065)
Расходы (экономия) по подоходному налогу	9 843	(4 065)

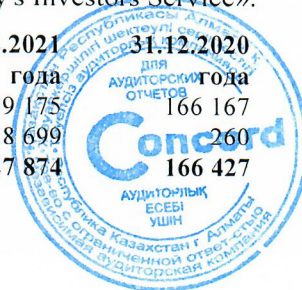
Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	51 126	(26 606)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	10 225	(5 321)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(382)	1 256
Расходы (экономия) по подоходному налогу, в т.ч.	9 843	(4 065)

Отложенные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	Отчёт о финансовом положении		Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	2021 год	2020 год
Активы в форме права пользования	(1 686)	(2 264)	579	809
Основные средства и нематериальные активы	(208)	(31)	(178)	35
Резерв по неиспользованным отпускам	649	493	156	306
Налоги	242	109	133	71
Обязательства по аренде	1 784	2 274	(490)	2 274
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	-	3 777	(3 777)	570
Итого отложенные активы/ (обязательства) по корпоративному подоходному налогу	781	4 358	(3 577)	4 065





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 2021 и 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2021 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	585 256	-	-	585 256
Краткосрочные обязательства по аренде	-	2 738	-	2 738
Долгосрочные обязательства по аренде	-	-	6 184	6 184
Итого	585 256	2 738	6 184	594 178
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
Итого	46 603	2 449	8 922	57 974

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отчет о финансовом положении не содержит инструментов, отраженных по справедливой стоимости. Ниже приводятся сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов.

	Балансовая стоимость 2021 год	Справедливая стоимость 2021 год	Балансовая стоимость 2020 год	Справедливая стоимость 2020 год
Финансовые активы				
Денежные средства	47 874	47 874	11 427	11 427
Банковские вклады	180 000	180 000	155 000	155 000
Дебиторская задолженность	598 365	598 365	53 129	53 129
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	585 256	585 256	46 603	46 603
Краткосрочные обязательства по аренде	2 738	2 738	2 449	2 449
Долгосрочные обязательства по аренде	6 184	6 184	8 922	8 922

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.

29. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжают 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.

Пандемия коронавируса (COVID-19)

В связи с распространением пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Однако, на данный момент руководство Компании не может оценить с достаточной степенью уверенности эффект такого влияния на будущую деятельность Компании.

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.

30. События после отчётной даты

Решением единственного Учредителя Компании за №02/2022 от 01 февраля 2022 года на должность генерального директора назначена Ахметова М.Б.

31. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 15 февраля 2022 года.

