



Russell Bedford

taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Финансовая отчетность за год, закончившийся

31 декабря 2021 года



Russell Bedford



1983-2018

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

| | |
|---|------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 4 |
| Отчет о движении денежных средств | 5 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |
| Примечания к финансовой отчетности | 7-34 |

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту - «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску «31» марта 2022 г.

От имени руководства ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»:



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

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 (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 заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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 над подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы

служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Сартаев Шынғысбек
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000297 от 09.11.2015 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор / Аудитор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

« 31 » марта 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан



ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
тыс.тенге

| Наименование | Примечания | 2021 | 2020 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Доходы от брокерской деятельности | 6 | 656 999 | 422 798 |
| Доходы от финансирования | 7 | 3 995 | 4 208 |
| Доходы (расходы) от переоценки иностранной валют (нетто) | 8 | (6 314) | 70 452 |
| Прочие операционные доходы (расходы), нетто | 9 | 17 846 | (5 148) |
| Итого операционные доходы | | 672 526 | 492 310 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 10 | (177 451) | (26 454) |
| Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным | 11 | (8 185) | - |
| Общие и административные расходы | 12 | (369 093) | (250 617) |
| Итого операционные расходы | | (554 729) | (277 071) |
| Прибыль до налогообложения | | 117 797 | 215 239 |
| Расходы по подоходному налогу | 13 | (26 523) | (43 996) |
| Прибыль за год | | 91 274 | 171 243 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Переоценка основных средств | | - | 5 114 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода | 13 | - | (271) |
| Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов | | - | 4 843 |
| Итого совокупный доход за год | | 91 274 | 176 086 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 34 была одобрена руководством Компании «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор




Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
тыс.тенге

| Наименование | Примечания | 31.12.2021г. | 31.12.2020г. |
|---|------------|------------------|----------------|
| Активы | | | |
| Краткосрочные активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 2 046 | 1 036 |
| Прочие краткосрочные финансовые активы | 15 | 121 237 | 152 304 |
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность | 16 | 857 474 | 362 644 |
| Запасы | 17 | 1 267 | 1 632 |
| Прочие краткосрочные активы | 18 | 95 334 | 14 435 |
| Итого краткосрочные активы | | 1 077 358 | 532 051 |
| Долгосрочные активы | | | |
| Прочие долгосрочные финансовые активы | 15 | 108 205 | 192 537 |
| Инвестиции в дочерние организации | 19 | 54 080 | 54 080 |
| Основные средства | 20 | 262 622 | 112 993 |
| Нематериальные активы | 20 | 3 909 | 4 621 |
| Итого долгосрочные активы | | 428 816 | 364 231 |
| Итого активы | | 1 506 174 | 896 282 |
| Собственный капитал и обязательства | | | |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность | 21 | 743 769 | 287 620 |
| Краткосрочные резервы | 22 | 13 515 | 9 048 |
| Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств | 25 | 30 549 | - |
| Начисленные вознаграждения по займам полученным | 25 | 979 | - |
| Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников | 26 | 120 000 | - |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 13 | 21 378 | 41 667 |
| Вознаграждения работникам | 23 | 2 293 | 2 184 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 24 | 6 471 | 5 635 |
| Итого краткосрочные обязательства | | 938 954 | 346 154 |
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 | 15 373 | 10 857 |
| Долгосрочные банковские займы | 25 | 41 302 | - |
| Итого долгосрочные обязательства | | 56 675 | 10 857 |
| Итого обязательства | | 995 629 | 357 011 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 26 | 10 000 | 10 000 |
| Резервы | 26 | 21 504 | 21 504 |
| Нераспределенная прибыль | 26 | 479 041 | 507 767 |
| Итого собственный капитал | | 510 545 | 539 271 |
| Итого собственный капитал и обязательства | | 1 506 174 | 896 282 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 34 была одобрена руководством Компании «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:

Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

| Наименование | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 117 797 | 215 239 |
| <i>Корректировки:</i> | | |
| Амортизация и износ | 6 732 | 4 540 |
| Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам | 4 468 | (248) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 128 997 | 219 531 |
| <i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i> | | |
| Изменения в прочих финансовые активы | 115 399 | (32 619) |
| Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности | (494 830) | (195 500) |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | (80 534) | (12 147) |
| <i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i> | | |
| Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности | 456 149 | 128 853 |
| Изменения в прочих краткосрочных обязательствах | 945 | 1 070 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога | 126 126 | 109 188 |
| Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога | (42 081) | (13 287) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | 84 045 | 95 901 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (155 648) | (7 233) |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | - | (46 759) |
| Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности | (155 648) | (53 992) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Финансовые обязательства | 72 830 | - |
| Дивиденды выплаченные | - | (42 000) |
| Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности | 72 830 | (42 000) |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | 1 227 | (91) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (217) | (188) |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января | 1 036 | 1 315 |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря | 2 046 | 1 036 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 34 была одобрена руководством Компании «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:



Касымкапова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер





Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
тыс.тенге

| Наименование | Уставный капитал | Резерв переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--|------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------|
| На 1 января 2020 года | 10 000 | 16 661 | 378 524 | 405 185 |
| Прибыль за период | - | - | 171 243 | 171 243 |
| Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта) | - | 4 843 | - | 4 843 |
| Итого совокупный доход | - | 4 843 | 171 243 | 176 086 |
| Дивиденды | - | - | (42 000) | (42 000) |
| На 31 декабря 2020 года | 10 000 | 21 504 | 507 767 | 539 271 |
| На 1 января 2021 года | 10 000 | 21 504 | 507 767 | 539 271 |
| Прибыль за период | - | - | 91 274 | 91 274 |
| Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта) | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход | - | - | 91 274 | 91 274 |
| Дивиденды | - | - | (120 000) | (120 000) |
| На 31 декабря 2021 года | 10 000 | 21 504 | 479 041 | 510 545 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 34 была одобрена руководством Компании «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор


Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменении в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



1 Отчитывающееся предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Товарищества с ограниченной ответственностью «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее – «Компания») преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение Казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

Компания была создана и зарегистрирована в Управлении юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 08 июля 2005 года. Дата последней перерегистрации – 30 декабря 2021 года. Перерегистрация осуществлена в связи с изменением состава участников.

Товарищество состоит на учёте в качестве налогоплательщика в Налоговом комитете г. Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика – Серия 60 № 0096816 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 11 июля 2005 года,

БИН 050740002486.

Последней контролирующей стороной для Товарищества является физическое лицо гражданка Республики Казахстан Касымканова Г.А.

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

| Участник | Доли участия, в % | |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 31.12.2021 года | 31.12.2020 года |
| Касымканова Гаухар Амантаевна | 65 | 40 |
| GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED | - | 25 |
| Сманов Ербол Ергенович | 25 | 25 |
| Турлыбекова Динара Орымбаевна | 10 | 10 |
| Итого | 100 | 100 |

Компания «GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED» зарегистрировано в Великобритании, свидетельство о регистрации, код по реестру компаний № 4929116 выдано в регистрационной палате Кардифф 10 октября 2003 года. В отчетном периоде Касымкановой Г.А. была выкуплена доля в размере 25 % у GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED.

Органами управления Товарищества являются:

- высший орган – Общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган – Управляющий директор;
- контролирующий орган – Ревизионная комиссия или ревизор.



Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.33 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 08 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация ООО «МОИ Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение – Республика Узбекистан, индекс 100059 г. Ташкент, Аккасарайский район ул. Джамбула 3, дом 35.

Среднегодовая численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 составляет 25 человек и на 31 декабря 2020 года составляет 20 человек.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Функциональная валюта и валюта предоставления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

3. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

4. Основные положения учетной политики

Компания последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.



Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчётную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в функциональную валюту Компании на отчётную дату, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инвестициями, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оценённые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

| | 31.12.2021 г. | 31.12.2020 г. |
|---------------------|---------------|---------------|
| Доллар США | 431,8 | 420,91 |
| Евро | 489,1 | 516,79 |
| 100 Узбекских сумов | 3,99 | 4,02 |

Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трёх месяцев. Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трёх месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов.

Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Срочные депозиты

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трёх месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.

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 прибыли 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 счет 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

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи,



классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных 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.

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 счета 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, за исключением зданий и офисного помещения, которые подлежат учёту по переоцененной стоимости и отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Компания проводит ежегодную оценку офисного помещения. Любое увеличение стоимости основного средства относится непосредственно на собственный капитал включаются в состав резерва по переоценке основных средств; любое понижение стоимости основного средства зачитывается против предыдущей оценки в отношении соответствующего актива и, затем включается в состав прибыли или убытка. Резерв по переоценке активов переносится на нераспределенную прибыль при прекращении признания актива.

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, отражённый 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 путём 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.

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.



Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

| | Срок полезной службы (лет) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Земельные участки | Неограниченный срок |
| Здания | 50 |
| Машины и оборудования | 10 |
| Компьютеры | 4 |
| Копировально-множительная техника | 5 |
| Мебель | 15 |
| Другие виды основных средств | 10 |

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления отдельной финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа прочих нематериальных активов производится исходя срок их использования. Срок использования 3-10 лет.

Товарно-материальные запасы

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

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.

Инвестиции в дочернюю организацию

В данной отдельной финансовой отчетности инвестиции Компании в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемую по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

Налогообложение

Налог на прибыль 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, отражённой 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, введённых в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в отдельной 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 налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы 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.

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 надёжно 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 большие будущие экономические выгоды, или, когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отдельном отчёте о финансовом положении.

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

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

Комиссионные доходы по совершению операций

Комиссионные, 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. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

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 трёх рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счетах Компании в учёте, а также на отдельных банковских счетах 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 (медицинское страхование, аренда паркингов).



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.

Обязательные взносы в Единый накопительный пенсионный фонд, и расходы по индивидуальному подоходному налогу удерживаются из заработной платы работника и признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по заработной плате.

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 отдельной 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 отдельной финансовой отчётности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

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

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

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



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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные 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.

Резервы

Компания создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Компания выплатит работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры

Компания оценивает здания по переоцененной стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. Е. такие, как цены), либо косвенно (т. Е., определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

При отсутствии данных Уровня 1 Компания привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.

Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости зданий, раскрыта в Примечании 20.



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 расчетов, 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.

Обесценение активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчётную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчёты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчёта текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка влияния отложенного налога на прибыль

На каждую отчётную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путём сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведённой в отдельной финансовой отчётности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учётом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчётную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и изменённые стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года»

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»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.



6. Доход от брокерской деятельности

Доходы от брокерской деятельности включают:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|---|----------------|----------------|
| Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию | 457 251 | 333 190 |
| Доходы от брокерской деятельности по страхованию | 20 262 | 6 727 |
| Доходы за администрирование пула | 130 011 | - |
| Прочие доходы от брокерской деятельности | 3 995 | - |
| Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию | 45 480 | 82 881 |
| Итого | 656 999 | 422 798 |

7. Доход от финансирования

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|--------------|--------------|
| Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам | 3 995 | 4 208 |
| Итого | 3 995 | 4 208 |

8. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| Доходы от курсовой разницы | 23 390 | 130 699 |
| Расходы по курсовой разнице | (29 704) | (60 247) |
| Итого | (6 314) | 70 452 |

9. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|---------------|----------------|
| Прочие доходы | | |
| Доходы по покупке-продаже иностранной валюты | 35 016 | 23 520 |
| Прочие доходы | - | 200 |
| Доход от (начисление)/восстановления дисконта | 1 440 | - |
| Прочие расходы | | |
| Расходы по покупке-продаже иностранной валюты | (12 966) | (28 825) |
| Прочие расходы | (20) | (43) |
| Расход от (начисление)/восстановления дисконта | (5 624) | - |
| Прочие доходы (расходы), нетто | 17 846 | (5 148) |

10. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|-----------------|
| Соброкерские услуги по перестрахованию | (177 451) | (26 454) |
| Итого | (177 451) | (26 454) |



11. Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|----------------|----------|
| Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным | (8 185) | - |
| Итого | (8 185) | - |

12. Административные и прочие операционные расходы

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на оплату труда | (214 844) | (199 275) |
| Передача клиентского портфеля | (75 000) | - |
| Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет | (22 588) | (20 335) |
| Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам | (14 183) | (248) |
| Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов | (6 732) | (4 540) |
| Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги | (6 330) | (4 613) |
| Расходы по аренде и коммунальные расходы | (5 905) | (2 699) |
| Услуги банка | (5 367) | (4 273) |
| Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам | (3 516) | (2 876) |
| Командировочные расходы | (2 921) | (533) |
| Расходы по обслуживанию компьютерной техники | (2 131) | (2 141) |
| Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы | (1 850) | (502) |
| Почтовые и курьерские расходы | (1 491) | (1 149) |
| Членский взнос | (1 356) | (1 201) |
| Расходы на страхование | (758) | (817) |
| Прочие | (4 121) | (5 911) |
| Итого | (369 093) | (250 617) |

13. Расход по подоходному налогу

(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применяемая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2020 году: 20%).

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущий подоходный налог | | |
| Отчётный год | (22 007) | (42 254) |
| Изменения оценок по налогам за прошлые периоды | - | - |
| Отложенный подоходный налог | | |
| Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов | (4 516) | (1 742) |
| Общая сумма расхода по подоходному налогу | (26 523) | (43 996) |



(б) Сверка эффективной ставки налога:

| тыс. тенге | 2021 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 117 797 | 215 239 |
| Подходный налог, рассчитанный по применимой ставке | 23 559 | 43 048 |
| Изменения оценок по налогам за прошлые периоды | - | - |
| Необлагаемые доходы от восстановления оценочного резерва под убытки | - | - |
| Разница между балансовым и ОпиУ методом | - | - |
| Прочие необлагаемые доходы/(не вычитаемые расходы) | 2 964 | 948 |
| Расход по подходному налогу | (26 523) | (43 996) |

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов.

Отложенный налог на прибыль за 2021 год относится к следующим статьям:

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | За счёт прибыли или убытка | За счёт резерва по переоценке |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | |
| Резерв по неиспользованным отпускам | (2 703) | (1 809) | (894) | - |
| Основные средства | 16 217 | 11 644 | 4 573 | - |
| Займы/дисконт | 837 | | 837 | - |
| Переоценка офисного здания | 1 022 | 1 022 | | - |
| Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство) | 15 373 | 10 857 | 4 516 | - |

Отложенный налог на прибыль за 2020 год относится к следующим статьям:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года | За счёт прибыли или убытка | За счёт резерва по переоценке |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | |
| Резерв по неиспользованным отпускам | (1 809) | (1 859) | 50 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 644 | 9 952 | 1 692 | - |
| Переоценка офисного здания | 1 022 | 751 | - | 271 |
| Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство) | 10 857 | 8 844 | 1 742 | 271 |



14. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета в банках | 2 046 | 1 036 |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BB+ | 2 046 | 1 036 |
| | 2 046 | 1 036 |

Указанные рейтинги представлены на основании рейтинговой шкалы агентства «Standard and Poor's» или на основании эквивалентных кредитных рейтингов. Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются просроченными.

15. Депозиты в банках

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные депозиты, размещённые в банках второго уровня | 121 237 | 152 304 |
| Итого краткосрочные финансовые активы | 121 237 | 152 304 |
| Долгосрочные сберегательные счета | 108 205 | 192 537 |
| Итого долгосрочные финансовые активы | 108 205 | 192 537 |

| тыс. тенге | Рейтинговое агентство | Кредитный рейтинг | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--|--------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные финансовые активы | | | | |
| АО Банк Центр Кредит | Standard&Poor's | «В стабильный» | 121 237 | 152 304 |
| Долгосрочные финансовые активы | | | | |
| АО Банк Центр Кредит | Standard&Poor's | «В стабильный» | 108 205 | 192 537 |

16. Торговая и прочая дебиторская задолженность

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Страховые премии к получению от перестрахователей | 366 904 | 275 453 |
| Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования | 40 207 | 86 155 |
| Страховые премии к получению от страхователей | 370 298 | - |
| Требования к перестраховщикам | 1 041 | - |
| Прочая дебиторская задолженность по брокерской деятельности | 78 168 | - |
| Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам | 470 | 661 |
| Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров за посредническую деятельность по заключению договоров страхования | 374 | - |
| Прочая дебиторская задолженность по брокерским услугам | 12 | - |
| Займы, выданные работникам | - | - |
| Итого | 857 474 | 362 644 |



Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Доллар США | 32 710 | 28 398 |
| Фунт | 56 | - |
| Тенге | 824 708 | 334 246 |
| Итого | 857 474 | 362 644 |

В 2020 и 2021 годах Компания осуществила посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования по поручению cedентов и осуществляет сбор перестраховочных премий от cedента и ретроcedентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

На 31 декабря 2021 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» на счета перестраховщиков и ретроцессионеров, составила 366 905 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 274 374 тысяч тенге).

17. Запасы

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Запасы | 1 267 | 1 632 |
| Итого | 1 267 | 1 632 |

Товарно-материальные запасы Компании представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственным инвентарём.

18. Прочие краткосрочные активы

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Авансы, выданные под выполненные услуги | 90 876 | 13 554 |
| Авансы, выданные под поставку запасов | 3 298 | 339 |
| Задолженность по возвратам ТМЗ | 217 | - |
| Расходы будущих периодов | 542 | 387 |
| в том числе: | | |
| <i>Страховые премии, выплаченные страховым организациям</i> | 291 | 273 |
| <i>Прочие расходы будущих периодов</i> | 251 | 114 |
| Текущие налоговые активы | 401 | 154 |
| в том числе: | | |
| <i>Социальный налог</i> | - | 1 |
| <i>Земельный налог</i> | 1 | 1 |
| <i>Налог на имущество</i> | 188 | - |
| <i>Подоходный налог с нерезидентов</i> | 211 | 152 |
| <i>Прочие налоги и платежи в бюджет</i> | 1 | 1 |
| Итого | 95 334 | 14 435 |



Прочие краткосрочные активы выражены выражена в следующих валютах:

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| тыс. тенге | | |
| Доллар США | 18 666 | 11 478 |
| Тенге | 76 668 | 2 957 |
| Итого | 95 334 | 14 435 |

19. Инвестиция в зарубежную дочернюю организацию

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение – Республика Узбекистан, индекс 100059 г. Ташкент, Аккасарайский район ул. Джамбула 3, дом 35.

Всего уставный капитал составляет 160 000 тысяч узбекских сумов. Доля участия Компании в уставном капитале дочерней организации составляет 95 % (152 000 тысяч узбекских сумов), что составило на момент внесения денежных средств в уставный капитал – 7 321 тысяча тенге. Компания провела тест на обесценение инвестиции в дочернюю зарубежную организацию, признаков обесценения не обнаружено.

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников от 26 января 2020 года принято решение об увеличении уставного капитала ООО «MOI Insurance Brokers Asia» с суммы 160 000 тысяч узбекских сумов до 1 350 000 тысяч узбекских сумов. В связи с увеличением уставного капитала доля Компании в ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на 31 декабря 2020 года составляет 99,41% (1 342 000 тысяч узбекских сумов или 54 080 тысяч тенге).

20. Основные средства и нематериальные активы

а) Основные средства

В соответствии с учётной политикой Компания применяет учёт для зданий и офисного помещения модель по переоценённой стоимости, а для остальных основных средств модель по фактическим затратам.



| тыс. тенге | Здания и сооружения | Земельный участок | Прочие основные средства | Итого |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Сальдо на 01 января 2021 года | 202 485 | 120 | 20 072 | 222 677 |
| Поступления | 128 168 | - | 27 480 | 155 648 |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Списание | - | - | (7 661) | (7 661) |
| Сальдо на 31 декабря 2021 года | 330 653 | 120 | 39 891 | 370 664 |
| Накопленный износ: | | | | |
| Сальдо на 01 января 2021 года | 98 063 | - | 11 621 | 109 684 |
| Амортизация за год | 3 358 | - | 2 661 | 6 019 |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Списание накопленного износа | - | - | (7 661) | (7 661) |
| Сальдо на 31 декабря 2021 года | 101 421 | - | 6 621 | 108 042 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Сальдо на 01 января 2020 года | 192 568 | 120 | 18 670 | 211 358 |
| Поступления | - | - | 7 233 | 7 233 |
| Переоценка | 9 917 | - | - | 9 917 |
| Выбытия | - | - | (5 831) | (5 831) |
| Сальдо на 31 декабря 2020 года | 202 485 | 120 | 20 072 | 222 677 |
| Накопленный износ: | | | | |
| Сальдо на 01 января 2020 года | 91 132 | - | 15 798 | 106 930 |
| Амортизация за год | 2 128 | - | 1 654 | 3 782 |
| Переоценка | 4 803 | - | - | 4 803 |
| Списание накопленного износа | - | - | (5 831) | (5 831) |
| Сальдо на 31 декабря 2020 года | 98 063 | - | 11 621 | 109 684 |
| Балансовая стоимость на | | | | |
| 31 декабря 2021 года | 229 232 | 120 | 33 270 | 262 622 |
| 31 декабря 2020 года | 104 422 | 120 | 8 451 | 112 993 |

Компания привлекла аккредитованного независимого оценщика ТОО «Независимая экспертная оценка», Свидетельство о государственной регистрации юридического лица 3273-1910-01-ТОО от 27.11.2012г., Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества № 12019892 от 26.12.2012г. для оценки справедливой стоимости основных средств.

Компания провела переоценку основных средств для собственных целей по состоянию на 15 декабря 2020 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом. Дооценка за 2020 год составила 5 114 тысяч тенге, результат от переоценки отнесён в капитал в состав резерва за минусом налогового эффекта.



Компания за 2021 год не проводила переоценку основных средств.

Сумма переоценки пропорционально увеличила сумму первоначальной стоимости и накопленного износа на дату переоценки. Исходные данные для определения справедливой стоимости основных средств относятся к 3-му уровню в иерархии справедливой стоимости (ненаблюдаемые исходные данные).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет. Первоначальная стоимость полностью амортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2021 года составляет 8 872 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года – 8 300 тысяч тенге).

В течение отчетного периода Компанией не выявлены признаки возможного обесценения активов.

б) Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

| тыс. тенге | Программное обеспечение |
|---------------------------------|-------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На 01 января 2020 года | 8 045 |
| Поступление | - |
| Списание | (438) |
| На 31 декабря 2020 года | 7 607 |
| Поступление | - |
| Списание | - |
| На 31 декабря 2021 года | 7 607 |
| Накопленный износ | |
| На 01 января 2020 года | 2 666 |
| Начисление | 758 |
| Списание накопленного износа | (438) |
| На 31 декабря 2020 года | 2 986 |
| Начисление | 712 |
| Списание накопленного износа | - |
| На 31 декабря 2021 года | 3 698 |
| Балансовая стоимость | |
| На 31 декабря 2021 года | 3 909 |
| На 31 декабря 2020 года | 4 621 |

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 482 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года – 482 тысяч тенге).



21. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность перед перестраховщиками | 366 905 | 274 374 |
| Расчёты с перестрахователями | 1 041 | - |
| Расчёты со страховщиками | 370 298 | - |
| Расчёты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 4 969 | 12 236 |
| Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами | 556 | 1 010 |
| Итого | 743 769 | 287 620 |

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Евро | 4 969 | 12 236 |
| Доллар США | 23 709 | 25 532 |
| Тенге | 715 091 | 249 852 |
| Итого | 743 769 | 287 620 |

22. Краткосрочные резервы

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по неиспользованным отпускам работников | 13 515 | 9 048 |
| Итого | 13 515 | 9 048 |

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| Остаток на начало периода | 9 048 | 9 296 |
| Начислено за отчётный период | 14 183 | - |
| Использовано | (9 716) | - |
| Корректировка резерва | - | (248) |
| Остаток на конец периода | 13 515 | 9 048 |



23. Вознаграждения работникам

| | 31 декабря 2021 | 31 декабря 2020 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| тыс. тенге | года | года |
| Вознаграждения работникам | 2 293 | 2 184 |
| Итого | 2 293 | 2 184 |

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

24. Прочие краткосрочные обязательства

| | 31 декабря 2021 | 31 декабря 2020 |
|--|-----------------|-----------------|
| тыс. тенге | года | года |
| Налоги к уплате кроме налога на прибыль | 4 024 | 3 350 |
| Обязательства по социальному страхованию | - | 182 |
| Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование | - | 5 |
| Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование | - | 2 |
| Обязательства по пенсионным отчислениям | 2 447 | 2 096 |
| Итого | 6 471 | 5 635 |

25. Финансовые обязательства

| | 31 декабря 2021 | 31 декабря 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| тыс. тенге | года | года |
| Краткосрочная часть долгосрочных финансовых обязательств | | |
| Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств | 30 549 | - |
| Начисленные вознаграждения по займам полученным | 979 | - |
| Долгосрочные банковские займы | | |
| Долгосрочные банковские займы | 41 302 | - |

26. Собственный капитал

(b) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 10 000 тыс. тенге.

(б) *Нераспределенная прибыль*

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--|-----------|----------|
| Сальдо на начало года | 507 767 | 378 524 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 91 274 | 171 243 |
| Дивиденды | (120 000) | (42 000) |
| Сальдо на конец года | 479 041 | 507 767 |



(в) Дивиденды

Согласно протокола общего собрания участников №7 от 30 декабря 2021 года Компания объявила о начислении дивидендов в размере 120 000,00 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (2020 год: 42 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года).

Движение по выплате и начислению дивидендов:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|----------------------------------|----------------|----------|
| Начислено | 120 000 | 42 000 |
| Удержан налог у источника выплат | - | (1 575) |
| Оплачено | - | (40 425) |
| Остаток на конец | 120 000 | - |

(г) Резерв изменения справедливой стоимости

Резерв изменения справедливой стоимости отражает нетто-величину изменений в справедливой стоимости долевых инвестиций, классифицированных по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

27. Справедливая стоимость и управление рисками

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

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 ее 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.

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

| тыс. тенге | Активы | | Обязательства | |
|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
| Евро | - | - | 4 969 | 12 236 |
| Доллары США | 206 335 | 232 413 | 23 709 | 25 532 |
| Фунты стерлингов | 56 | - | - | - |
| Итого | 206 391 | 232 413 | 28 678 | 37 768 |



Анализ чувствительности к валютному риску

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

| тыс. тенге Валюта | 31 декабря 2021 года | | 31 декабря 2020 года | |
|----------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Евро | 10% | (497) | 10% | 1 224 |
| | -10% | 497 | -10% | (1 224) |
| Доллар США | 10% | 18 263 | 10% | 20 688 |
| | -10% | (18 263) | -10% | (20 688) |
| Фунты | 10% | 6 | 10% | - |
| стерлингов | -10% | (6) | -10% | - |

Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

(i) Основные принципы управления рисками

Наблюдательный совет несёт общую ответственность за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы. В Компании не создан Комитет по управлению рисками, поэтому ответственность за разработку политики по управлению рисками Компании и надзор за ее проведением несёт руководство. Руководство регулярно отчитывается о своей работе перед Общим собранием участников.

(ii) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей и с инвестиционными ценными бумагами.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску.



(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Компания обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объёме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 60 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, влияние стихийных бедствий.

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.

| | тыс. тенге | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------------------|---------|
| | Менее 3-х месяцев | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Итого |
| 2021 год | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 220 081 | 111 318 | 412 370 | 743 769 |
| 2020 год | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 54 006 | 3 308 | 230 306 | 287 620 |

Процентный риск

Руководство Компании не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должна распределяться подверженность Компании между фиксированной и переменной ставками процента.

Анализ чувствительности финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента к изменениям справедливой стоимости

Компания не учитывает финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо для инструментов, имеющих в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчётную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или величину собственного капитала Компании.



28. Условные активы и 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.
- Касательно деятельности Компании в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 270 от 29 октября 2018 года об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера. Собственный капитал Компании достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

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 пяти календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности 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.

29. 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, совместно контролируемые компании и ключевой управленческий персонал.



У Компании операции между связанными сторонами в 2020 и 2021 годах отсутствовали.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

| тыс. тенге | 2021 год | 2020 год |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие выплаты | 89 427 | 79 309 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 8 196 | 7 252 |
| Итого | 97 623 | 86 561 |

30. События после отчётной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

24 февраля 2022 года в соседних странах произошли события, которые привели к введению существенных санкций по отношению к Российской Федерации и ослаблению российского рубля. По ряду макроэкономических причин, включая зависимость Казахстана от импорта из Российской Федерации, данные события могут привести к ослаблению тенге.

В настоящее время Компания не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, которые может принять Правительство, а также какую международную позицию примет по отношению к вышеуказанным событиям, и какое влияние они окажут на экономику Республики Казахстан.

