

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша

	Ескерту <sup>1)</sup>	31.12.2020 ж.	31.12.2020 ж.
<b>Активтер</b>			
<b>Ағымдағы активтер</b>			
Ақша қаражаттары	4	541,702	280,109
Дебиторлық берешек	5	231,791	174,040
Салықтар және басқа міндетті төлемдер бойынша алдын-ала төлем		4	70
Ағымдағы өзге активтер	6	5,939	4,229
<b>Жиынтығы ағымдағы активтер</b>		<b>779,436</b>	<b>458,448</b>
<b>Ұзақ мерзімді активтер</b>			
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	7	16,294	17,372
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	8	18,166	35,793
Кейінге қалдырылған салық активтері	20	8,147	5,712
Өзге ұзақ мерзімді активтер	8	-	1,135
<b>Жиынтығы ұзақ мерзімді активтер</b>		<b>42,607</b>	<b>60,012</b>
<b>Барлығы активтер</b>		<b>822,043</b>	<b>518,460</b>
<b>Міндеттемелер және капитал</b>			
<b>Ағымдағы міндеттемелер</b>			
Кредиторлық берешек	10	15,369	6,041
Аренда бойынша міндеттемелер	8	20,894	17,433
Қызметкерлердің сыйақылары	11	39,624	26,120
Корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		136,565	49,349
Болашақ кезеңдердің табыстары	12	1,689	5,726
<b>Жиынтығы ағымдағы міндеттемелер</b>		<b>214,141</b>	<b>104,669</b>
<b>Ұзақ мерзімді міндеттемелер</b>			
Аренда бойынша міндеттемелер	8	-	19,287
<b>Жиынтығы ұзақ мерзімді міндеттемелер</b>		<b>-</b>	<b>19,287</b>
<b>Жиынтығы міндеттемелер</b>		<b>214,141</b>	<b>123,956</b>
<b>Капитал</b>			
Жарғылық капитал	13	225,000	225,000
Бөлінбеген кіріс/ (өтелмеген залал)		382,902	169,504
<b>Жиынтығы капитал</b>		<b>607,902</b>	<b>394,504</b>
<b>Жиынтығы міндеттемелер мен капитал</b>		<b>822,043</b>	<b>518,460</b>

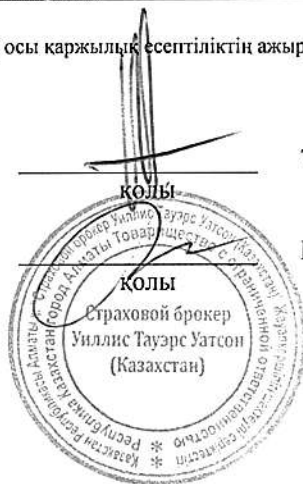
<sup>1)</sup> 5-25-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

Мусина Ж.А.



2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін  
КІРІСТЕР МЕН ЗАЛАЛДАР ЖӘНЕ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП

	Ескерту <sup>1)</sup>	2020 ж.	2019 ж.
Қызметтер көрсетуден табыс	14	892,639	692,008
Сақтандыру брокерінің комиссиялық сыйақы төлеміне шығындар	15	(28,711)	(255,530)
<b>Барлығы табыстар</b>		<b>863,928</b>	<b>436,478</b>
Жалпы және әкімшілік шығындар	16	(243,931)	(171,199)
Қаржылық шығындар, нетто	17	(3,505)	(8,225)
Бағам айырмашылығы бойынша табыс, нетто	18	49,543	5,641
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	5,6,8	1,638	(2,162)
Өзге шығындар, нетто	19	(275)	(2,382)
<b>Салық салғанға дейінгі кіріс</b>		<b>667,398</b>	<b>258,151</b>
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнем / (шығын)	20	(134,000)	(52,503)
<b>Жалпы жылдық пайда</b>		<b>533,398</b>	<b>205,648</b>
Басқа жиынтық кіріс (залал)		-	-
<b>Жылдық жиынтық табыс</b>		<b>533,398</b>	<b>205,648</b>

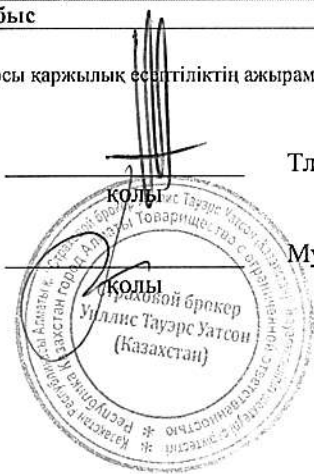
<sup>1)</sup> 5-25-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

Мусина Ж.А.





2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін  
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

	Жарғылық капитал	Бөлінбеген пайда (жабылмаған залал)	Жиынтығы
<b>2020 жылғы 1 қаңтар</b>	<b>225,000</b>	<b>169,504</b>	<b>394,504</b>
Кіріс және жиынтық табыс	-	533,398	533,398
Дивидендтерді	-	(320,000)	(320,000)
<b>2020 жылғы 31 желтоқсанға</b>	<b>225,000</b>	<b>382,902</b>	<b>607,902</b>
<b>2019 жылғы 1 қаңтар</b>	<b>10,000</b>	<b>(36,144)</b>	<b>(26,144)</b>
Кіріс және жиынтық табыс	-	205,648	205,648
Меншік иелерінің жарғылық капиталға жарналары (13, 21-ескертулер) <sup>1)</sup>	215,000	-	215,000
<b>2019 жылғы 31 желтоқсанға</b>	<b>225,000</b>	<b>169,504</b>	<b>394,504</b>

<sup>1)</sup> 5-25-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

  
\_\_\_\_\_

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

  
\_\_\_\_\_

Мусина Ж.А.

## Компанияның қызметі

«Уиллис Тауэрс Уатсон сақтандыру брокері (Қазақстан)» ЖШС (бұдан әрі – Компания) заңды тұлға ретінде 2018 жылғы 01 тамызда тіркелді, БСН 180840000417.

Компания Қазақстан Республикасы, Медеу ауданы, Қонаев көшесі, 77-үй мекенжайы бойынша орналасқан.

Компания қызметінің мәні болып сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жасасумен, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру мәселелері бойынша кеңес беру қызметімен байланысты сақтандыру брокерінің делдалдық қызметі табылады.

Компания есепті кезеңде өзінің қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 16 қаңтарда берген №2.3.31 және 2019 жылғы 09 сәуірде №2.3.31 ұқсас лицензияға ауыстырылған лицензияның негізінде жүзеге асырады.

## Компанияның қызметіне бақылау жасау

### Компанияның қатысушылары

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша Компанияның қатысушылары мыналар:

- «WillisInternationalLimited (UK)» (бас компания), қатысу үлесі 99%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51.

- «Willis Europe BV» қатысу үлесі 1%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51.

### Компанияға түпкілікті бақылауды иеленуші тарап

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша бас компанияға қатысушыларға бақылау жасайтын Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігінде тіркелген, акциялары NASDAQ қор биржасының сауда тізімдерінде бар «WillisTowersWatsonPLC» жария компаниясы.

## Сәйкестік туралы есеп

Компанияның 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі – ҚЕХС) сәйкес Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары бойынша кеңес (бұдан әрі – ҚЕСХ бойынша кеңес) бекіткен редакцияда әзірленді. Қаржылық есептілікті Компанияның басшылығы 2020 жылғы 16 наурызда бекітті.

## 4. Ақша қаражаты

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2020 жылғы 31 желтоқсанға
Шет ел валютасындағы есеп шоттардағы ақша	537,814	274,529
Теңгедегі есеп шоттардағы ақша	3,888	5,580
<b>Жиынтығы</b>	<b>541,702</b>	<b>280,109</b>

## 5. Дебиторлық берешек

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2020 жылғы 31 желтоқсанға
Жақтас ұйымдардан алынатын брокердің комиссиясы	66,951	123,275
Байланысты ұйымдардан алынатын брокердің комиссиясы (21-ескерту)	162,087	46,141
Өзге дебиторлық берешек	3,138	6,675
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(385)	(2,051)
<b>Жиынтығы</b>	<b>231,791</b>	<b>174,040</b>

## 6. Өзге ағымдағы активтер

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2020 жылғы 31 желтоқсанға
Алдын-ала ақы және аренда шарттары бойынша кепілдеме жарна	3,215	1,724
Тауарлар мен қызметтер бойынша өнім берушілерге алдын-ала ақы	1,596	1,428
Болашақ кезеңдердің шығындары	1,006	973
Бөлшектер	197	104
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(75)	-





Жиынтығы	5,939	4,229
----------	-------	-------

#### 7. Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер

	Компьютерлік жабдық	Басқалары	Жиынтығы
<b>Өзіндік құны</b>			
2019 жылғы 01 қаңтарына қалдығы	-	261	261
Сатып алу	15,437	3,827	19,264
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	15,437	4,088	19,525
Сатып алу	2,978	-	2,978
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	18,415	4,088	22,503
<b>Амортизация</b>			
2019 жылғы 01 қаңтарына қалдығы	-	(4)	(4)
Кезеңдегі есептелген сома	(1,735)	(414)	(2,149)
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	(1,735)	(418)	(2,153)
Кезеңдегі есептелген сома	(3,400)	(656)	(4,056)
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	(5,135)	(1,074)	(6,209)
<b>Баланстық құны</b>			
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	13,702	3,670	17,372
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	13,280	3,014	16,294

#### 8. Жалға алу

##### Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

	Офистік үй-жай
2019 жылғы 01 қаңтарға	53,689
Амортизация бойынша шығындар (16-ескерту)	(17,896)
2019 жылғы 31 желтоқсанға	35,793
Өсу	809
Амортизация бойынша шығындар (16-ескерту)	(18,436)
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	18,166

Активтер 3 жыл жалдау мерзімі бар кеңселерді жалға алуға қатысты пайдалану құқығын білдіреді. Пайдалану құқығындағы активтер 12,4% болатын бастапқы өтім күніндегі қарыз алудың өсу мөлшерлемесін пайдалана отырып, дисконтталған қалған лизингтік төлемдерге тең сомаға негізделген.

##### Кепілдік жарнасы

	Офистік үй-жай
2019 жылғы 01 қаңтарға	1,085
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	134
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(84)
2019 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:	1,135
Күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергендегі жалпы құн	1,456
Дисконт	(321)
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	151
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	9
2020 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:	1,295
Күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергендегі жалпы құн	1,465
Дисконт	(170)

##### Аренда бойынша міндеттемелер

	Офистік үй-жай
2019 жылғы 01 қаңтарға	56,414
Аренда ақысының өзгерісі есебінен азаю	(2,725)



Есептелген сыйақы	5,447
Төлемдер	(22,416)
<b>2019 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:</b>	<b>36,720</b>
Ағымдағы бөлім	17,433
Ұзақ мерзімді бөлім	19,287
Өсу	809
Есептелген сыйақы	3,656
Төлемдер	(20,291)
<b>2020 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:</b>	<b>20,894</b>
Ағымдағы бөлім	20,894

Төменде кіріс немесе залал құрамында мойындалған сомалар ұсынылған:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің амортизациясы бойынша шығындар	(18,436)	(17,896)
Аренда міндеттемелері бойынша проценттік шығын (17-ескерту)	(3,656)	(5,447)
Кепілдік жарна бойынша дисконтты мойындау (17-ескерту)	-	(455)
Кепілдік жарна бойынша дисконтты қалпына келтіру (17-ескерту)	151	134
Құны төмен активтер арендасына қатысты аренда шығындары («Жалпы және әкімшілік шығындарға» енгізілген)	-	(39)
<b>Жиынтығы (шығындар)</b>	<b>(21,941)</b>	<b>(23,703)</b>

## 9. Қарыздар

2020 жылы Компания қарыздар алған жоқ.

2019 жылы Компания WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V. компаниясынан алынған несиелер бойынша өз міндеттемелерін толық өтеді. жалпы сомасы 79 830 мың теңге (205 270 АҚШ доллары).

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қарыздар қозғалысы:

	Номинальды құны	Дисконт	Баланстық құны (нетто)
<b>2019 жылғы 01 қаңтардағы қалдық</b>	<b>38,784</b>	<b>(490)</b>	<b>38,294</b>
Ақша қаражаты түрінде алынды (21-ескерту)	37,814	-	37,814
Қарыздың негізгі сомасындағы сыйақыны капиталдандыру	1,941	-	1,941
Дисконтты мойындау (17-ескерту)	-	(17)	(17)
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	-	533	533
Бағам айырмашылығы (18-ескерту)	1,291	(26)	1,265
Қарызды өтеу (21-ескерту)	(79,830)	-	(79,830)
<b>2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 10. Кредиторлық берешек

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
Қызметкер үшін есептелген міндеттемелер	3,000	2,994
Салықтар және басқа міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер	3,071	2,885
Өнім берушінің ақы төлеу шоттары	254	162
Байланысты тұлғаларға төленетін брокер комиссиясы (21-ескерту)	9,044	-
<b>Жиынтығы</b>	<b>15,369</b>	<b>6,041</b>



### 11. Қызметкерлердің сыйақысы

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
Есептелген сыйақылар бойынша резерв	24,952	19,241
Пайдаланылмаған демалысқа резерв	14,672	6,879
<b>Жиынтығы</b>	<b>39,624</b>	<b>26,120</b>

### 12. Болашақ кезендердің табыстары

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
Брокерлік қызметтерді көрсетуден болашақ кезендердің табыстары	1,689	5,726

### 13. Жарғылық капитал

#### Уставный капитал

Қаржылық реттеуші белгілеген талаптарға сәйкес Компанияның жарғылық капиталын 202019 жылы қатысушылар 215,000 мың теңге сомасына ұлғайтты, ол толықтай ақша қаражатымен төленді.

Компанияның жарғылық капиталы 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша қаржылық реттеушінің сақтандыру брокерлері үшін 222,240 мың теңге сомасында белгіленген, жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшеріне қойылатын талабына сәйкес келеді (2019 жылғы 31 желтоқсанға- 202,000 мың теңге).

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша жарғылық капитал 225,000 мың теңге (2019 жылғы 31 желтоқсанға 225,000 мың теңге) құрайды.

### 14. Қызметтерді көрсетуден табыстар

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Брокерлік қызметтер	870,496	632,868
Кенес беру қызметтері	22,143	59,140
<b>Жиынтығы</b>	<b>892,639</b>	<b>692,008</b>

### 15. Сақтандыру брокеріне комиссиялық сыйақы төлеу шығындары

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Брокерлік қызметтер бойынша комиссиялық сыйақы	28,711	255,530
<b>Жиынтығы</b>		

### 16. Жалпы және әкімшілік шығындар

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Еңбесақы және өзге төлемдер	176,115	114,267
Пайдалану құқығы нысанындағы активтің амортизациясы	18,436	17,896
Салықтар	14,471	9,138
Иссапар шығындары	3,467	7,510
Консультациялық қызметтер	5,999	-
Аудиторлық қызметтер	3,000	3,800
Сақтандыру және әлеуметтік аударымдар	5,954	3,760
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық смес активтердің амортизациясы	4,056	2,149
Мүшелік жарналар	1,289	1,417
Байланыс қызметтері	1,254	1,045
Заң және нотариат қызметтері	410	882
IT қызметтер	1,199	854
Офисігі ұстау	893	858
Банк қызметтері	524	638
Негізгі құрал-жабдықтарды ұстау шығындары	915	528
Үй-жайларды бір жылдан кем мерзімге арендау	-	39
Өзге	4,604	6,418





	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Жиынтығы	243,931	171,199

#### 17. Қаржылық шығындар, нетто

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Қаржылық аренда бойынша проценттік шығындар (8-ескерту)	3,656	5,447
Кепілдік жарна бойынша дисконтты мойындау (8-ескерту)	-	455
Кепілдік жарна бойынша дисконттың амортизациясы (8-ескерту)	(151)	(134)
Алынған қарыздар бойынша дисконтты мойындау (9-ескерту)	-	(17)
Алынған қарыздар бойынша сыйақыны есептеу (9-ескерту)	-	1,941
Алынған қарыздар бойынша дисконттың амортизациясы (9-ескерту)	-	533
<b>Жиынтығы табыстар (шығындар), нетто</b>	<b>3,505</b>	<b>8,225</b>

#### 18. Бағам айырмашылығы бойынша табыс, нетто

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Ақша ақаражаты	38,205	5,804
Дебиторлық берешек	15,086	(349)
Алынған қарыздар	-	(1,265)
Кредиторлық берешек	(3,748)	1,451
<b>Жиынтығы табыстар, нетто</b>	<b>49,543</b>	<b>5,641</b>

#### 19. Өзге шығындар, нетто

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Валютаны айырбастау кезінде шығындар, нетто	276	2,400
Басқа шығындар, нетто	(1)	(18)
<b>Жиынтығы шығындар, нетто</b>	<b>275</b>	<b>2,382</b>

#### 20. Корпоративтік табыс салығы

2020 жыл және 2019 жыл дейінгі кезең үшін Компанияның салық салынатын табысына қолданыстағы 20% ресми мөлшерлеме бойынша заңды тұлғалардан алынатын корпоративтік табыс салығы салынды

Компанияның табыс салығы бойынша шығындары төменде келтірілген:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Ағымдағы табыс салығы	136,565	49,316
өткен жылдың корпоративтік табыс салығын түзету	(130)	-
Кейінге қалдырылған салық	(2,435)	3,187
<b>Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар жиынтығы</b>	<b>134,000</b>	<b>52,503</b>

Төменде салық бойынша шартты және нақты шығындар арасындағы салыстырып тексеру ұсынылған:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
Салық салынғанға дейінгі кіріс (залал)	667,398	258,151
Ресми түрде белгіленген салық мөлшерлемесі	20%	20%
Табыс салығы бойынша шартты шығын	133,480	51,630
өткен жылдың корпоративтік табыс салығын түзету	(130)	-
Шегерілмейтін шығындардың нәтижесі	596	873
Танылмаған салық активінің әсері	54	-
<b>Табыс салығы бойынша шығындар</b>	<b>134,000</b>	<b>52,503</b>

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін кейінге қалдырылған салық (активтері)/ міндеттемелері төмендегідей ұсынылған:



	2020 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	Кірістер мен залалдарда қамтылған	2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
<b>Кейінге қалдырылған салық активтері</b>			
Салықтар	(171)	(17)	(188)
Аудиторлық қызметтерге есептелген бағам міндеттемелері	(560)	(40)	(600)
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақылар резерві	(5,224)	(2,701)	(7,925)
Күтілетін кредиттік залал резерві	(427)	335	(92)
Арендалық міндеттерді шегергенде, пайдалану құқығы нысанындағы активтер	(250)	(330)	(580)
<b>Кейінге қалдырылған салық активтері, жиынтығы</b>	<b>(6,632)</b>	<b>(2,753)</b>	<b>(9,385)</b>
<b>Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері</b>			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер	920	318	1,238
<b>Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жиынтығы</b>	<b>920</b>	<b>318</b>	<b>1,238</b>
<b>Мойындалған, кейінге қалдырылған салық міндеттемелері (активтер), нетто</b>	<b>(5,712)</b>	<b>(2,435)</b>	<b>(8,147)</b>

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін кейінге қалдырылған салық (активтері)/ міндеттемелері төмендегідей ұсынылған:

	2019 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	Кірістер мен залалдарда қамтылған	2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
<b>Кейінге қалдырылған салық активтері</b>			
Салықтар	(90)	(81)	(171)
Аудиторлық қызметтерге есептелген бағам міндеттемелері	-	(560)	(560)
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақылар резерві	(2,615)	(2,609)	(5,224)
Күтілетін кредиттік залал резерві	-	(427)	(427)
Көшірілген салық залалдары	(6,292)	6,292	-
Арендалық міндеттерді шегергенде, пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	(250)	(250)
<b>Кейінге қалдырылған салық активтері, жиынтығы</b>	<b>(8,997)</b>	<b>2,365</b>	<b>(6,632)</b>
<b>Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері</b>			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер	-	920	920
Алынған қарыз бойынша дисконт	98	(98)	-
<b>Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жиынтығы</b>	<b>98</b>	<b>822</b>	<b>920</b>
<b>Мойындалған, кейінге қалдырылған салық міндеттемелері (активтер), нетто</b>	<b>(8,899)</b>	<b>3,187</b>	<b>(5,712)</b>



## 21. Байланыстағы тараптармен мәмілелер

Компания шаруашылық операцияларын жүзеге асырған байланыстағы ұйымдарға Компанияның негізгі басшылық персоналы, бас компания, жалпы бақылаудағы компаниялар кіреді.

Байланыстағы тарап	Байланыстылық сипаттамасы
Willis International Limited (UK)	Бас компания (99%)
Willis Europe BV»	Компанияның қатысушысы (1%)
WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V.	Жалпы бақылаудағы Компания
WILLIS LIMITED (UK)	Жалпы бақылаудағы Компания
Willis Insurance Brokers Co., Ltd	Жалпы бақылаудағы Компания
ООО «Страховой Брокер Виллис СНГ»	Жалпы бақылаудағы Компания
Towers Watson Netherlands B.V.	Жалпы бақылаудағы Компания
WILLIS GROUP SERVICES LIMITED	Жалпы бақылаудағы Компания
Willis AG	Жалпы бақылаудағы Компания
Willis Towers Watson US LLC	Жалпы бақылаудағы Компания
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	Жалпы бақылаудағы Компания

Келесі операциялар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілді:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>		
Негізгі құрал-жабдықтар алу	402	1,852
<b>Жиынтығы</b>	<b>402</b>	<b>1,852</b>

Келесі операциялар жиынтық табыс туралы есепте қамтылды:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>		
Қызметтерді көрсетуден түскен табыстар	627,679	49,932
Қаржылық табыс	-	(2,456)
Бағам айырмасы бойынша табыстар/ (залалдар) (нетто)	11,228	(196)
Қосалқы делдалдық комиссия	(28,711)	(255,530)
<b>Жиынтығы табыстар / (шығындар), нетто</b>	<b>610,196</b>	<b>(208,250)</b>

Төмендегі операциялар Ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте қамтылды:

	2020 жыл үшін	2019 жыл үшін
<b>Бас компаниялар</b>		
Жарғылық капиталға жарна (13-ескерту)	-	215,000
<b>Келіп түсті, жиынтығы</b>	<b>-</b>	<b>215,000</b>
Дивидендтерді төлеу	(320,000)	-
<b>Шығарылды, жиынтығы</b>	<b>(320,000)</b>	<b>-</b>
<b>Жиынтығы, нетто</b>	<b>(320,000)</b>	<b>215,000</b>
<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>		
Қарыздар алу (9-ескерту)	-	37,814
Субброкерлік сыйақы алу	526,780	3,416
<b>Келіп түсті, жиынтығы</b>	<b>526,780</b>	<b>41,230</b>
Субброкерлік сыйақы төлемі	(24,693)	(254,080)
Қарыздарды өтеу (9-ескерту)	-	(79,830)
Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу	(402)	(1,852)
<b>Шығарылды, жиынтығы</b>	<b>(25,095)</b>	<b>(335,762)</b>
<b>Жиынтығы, нетто</b>	<b>501,685</b>	<b>(294,532)</b>
<b>Келіп түсті (шығарылды), барлығы</b>	<b>181,685</b>	<b>(79,532)</b>



Байланыстағы тараптармен мәмілелер нәтижесінде Компанияның өзара есептесулер бойынша төмендегідей қалдықтары болды:

#### Дебиторлық берешек

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
<b>Жалпы бақылаудағы компания</b>		
WILLIS LIMITED (UK)	117,953	46,094
Брокердің алуға жататын комиссиясы	118,073	46,141
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(120)	(47)
WILLIS GROUP SERVICES LIMITED	3,485	-
Брокердің алуға жататын комиссиясы	3,489	-
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(4)	-
Willis Insurance Brokers Co., Ltd	40,484	-
Брокердің алуға жататын комиссиясы	40,525	-
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(41)	-
<b>Жынығы</b>	<b>161,922</b>	<b>46,094</b>

#### Кредиторлық берешек

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
<b>Жалпы бақылаудағы компания</b>		
WILLIS LIMITED (UK)	9,044	-

#### Қарыздар

2020 жылы Компания қарыздар алған жоқ.

2019 жылы Компания WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V. компаниясынан алынған несиелер бойынша өз міндеттемелерін толық өтеді. жалпы сомасы 79 830 мың теңге (205 270 АҚШ доллары).

#### Негізгі басқарушылық персоналға сыйақы

	2020 ж.	2019 ж.
Еңбекақы және басқа төлемдер	91,379	59,970

## 22. Қаржылық тәуекелдерді басқару мақсаттары және саясаты

Компанияның қызметіне тән негізгі тәуекелдер; нарықтық тәуекел, өтімділік тәуекелі және кредиттік тәуекел, сондай-ақ ақша қозғалысының тәуекелі.

Қаржылық тәуекелдермен байланысты компанияның қызметі тиісті саясатқа және процедураларға сәйкес жүзеге асырылады, ал қаржылық тәуекелдерді анықтау және бағалау және оларды басқару Компанияның тәуекелдерді басқару саласындағы саясатына сәйкес жүргізіледі.

Төменде Компанияның аталған тәуекелдерді басқаруына қатысты негізгі қаржылық тәуекелдері мен саясатының сипаттамасы келтірілген.

#### Ақшаның қозғалысымен байланысты тәуекел

Ақшаның қозғалысымен байланысты тәуекел – ақша-қаржы құралымен байланысты ақша қаражатының болашақ ағындарының көлемі өзгеріп отыратындығының тәуекелі. Компания бұл тәуекелді тұрақты түрде бюджеттендіру және ақша қозғалысын талдау арқылы басқарып отырады.

#### Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – қаржы құралы бойынша ақша қаражатының нақты құны немесе болашақтағы ағындары нарықтық тәуекелдің өзгеруіне байланысты құбылып отыратындығының тәуекелі. Нарықтық тәуекел тәуекелдердің



үш түрінен тұрады: валюталық тәуекел, проценттік тәуекел және басқалай бағам тәуекелі. Компания нарықтық тәуекелді нарықтық конъюнктураның теріс өзгерістерінің салдарынан туындауы мүмкін ықтимал залалдарды ауық-ауық бағалау жолымен басқарады.

*Проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі*

Проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі проценттік мөлшерлемелердегі өзгерістердің болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер етуі мүмкін өзгерістердің орын алу мүмкіндігі салдарынан туындайды.

Компания құбылмалы проценттік мөлшерлемесі бар қарызды тартуға байланысты проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекеліне ұшыраған жоқ.

Келесі кестелерде валюта нарығының концентрациясы қамтылған:

	2020 жылғы 31 желтоқсанға			
	Барлығы	АҚШ доллары	Теңге	Фунт стерлингов
Ақша қаражаты	541,702	537,814	3,888	-
Дебиторлық берешек	231,791	160,539	69,869	1,383
Өзге ұзақ мерзімді активтер	1,295	-	1,295	-
<b>Жиынтығы қаржы активтері</b>	<b>774,788</b>	<b>698,353</b>	<b>75,052</b>	<b>1,383</b>
Кредиторлық берешек	12,298	9,044	3,254	-
Аренда бойынша міндеттемелер	20,894	-	20,894	-
<b>Жиынтығы қаржы міндеттемелері</b>	<b>33,192</b>	<b>9,044</b>	<b>24,148</b>	<b>-</b>
<b>Таза баланстық позиция</b>	<b>741,596</b>	<b>689,309</b>	<b>50,904</b>	<b>1,383</b>

	2019 жылғы 31 желтоқсанға			
	Барлығы	Евро	АҚШ доллары	Теңге
Ақша қаражаты	280,109	-	274,529	5,580
Дебиторлық берешек	174,040	5,786	40,308	127,946
Өзге ұзақ мерзімді активтер	1,135	-	-	1,135
<b>Жиынтығы қаржы активтері</b>	<b>455,284</b>	<b>5,786</b>	<b>314,837</b>	<b>134,661</b>
Кредиторлық берешек	3,156	-	-	3,156
Аренда бойынша міндеттемелер	36,720	-	-	36,720
<b>Жиынтығы қаржы міндеттемелері</b>	<b>39,876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,876</b>
<b>Таза баланстық позиция</b>	<b>415,408</b>	<b>5,786</b>	<b>314,837</b>	<b>94,785</b>

Келесі кестеде барлық өзге параметрлерінің өзгеріссіз болуы талабымен, шет елдік валютаның айырбас бағамындағы мүмкін өзгерістерге салық салғанға дейінгі Компания кірісінің сезімталдығына талдау келтірілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсанға		2019 жылғы 31 желтоқсанға	
	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салғанға дейін кіріске (залалға) ықпал	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салғанға дейін кіріске (залалға) ықпал
АҚШ доллары	-5%	(34,465)	-5%	(15,742)
	+20%	137,862	+20%	62,967
Евро	-	-	-5%	(289)
	-	-	+20%	1,157
Фунт стерлингов	-5%	(69)	-	-
	+20%	277	-	-

**Өтімділік тәуекелі**

Өтімділік тәуекелі – олар бойынша есеп ақша қаражатымен немесе басқа қаржылық активтермен жүргізілетін қаржылық міндеттемелерге байланысты міндеттемелерді орындау кезінде Компанияда қиындықтардың туындауы тәуекелі. Өтімділік тәуекелі қаржылық активті дереу оның әділ құнына жақын бағасына сату мүмкіндігінің болмауы.





Компания ұдайы өтімділік қаражатын тұтынуды қадағалап отырады және басшылық кез келген, орын алатын міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті көлемде қаражатын болуын қамтамасыз етеді.

Өтімділіктің максималды тәуекелі дисконтталмаған төлемдерді өтеудің нақты мерзімдерінен шыға отырып, төменде көрсетілген:

	30 күннен аз	30 күннен бастап 365 күнге дейін	1 жылдан артық	Барлығы
<b>2020 жылғы 31 желтоқсанға</b>				
Кредиторлық берешек	254	12,044	-	12,298
Аренда бойынша міндеттемелер	1,853	20,388	-	22,241
<b>Жиынтығы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>2,107</b>	<b>32,432</b>	<b>-</b>	<b>34,539</b>
<b>2019 жылғы 31 желтоқсанға</b>				
Кредиторлық берешек	162	2,994	-	3,156
Аренда бойынша міндеттемелер	1,724	18,967	20,692	41,383
<b>Жиынтығы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>1,886</b>	<b>21,961</b>	<b>20,692</b>	<b>44,539</b>

### Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – қаржылық құрал бойынша тараптардың бірінің өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан басқа тарапқа қаржылық залалдар келтіру тәуекелі.

Компанияның саясаты дебиторлық берешекті үздіксіз қадағалауды қарастырады, оның нәтижесінде Компанияның үмітсіз берешектері мардымсыз.

Компанияда туындайтын, активтердің сыныптары және өтем мерзімдері бойынша максималды кредиттік тәуекел төменде келтірілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
<b>Бантердегі шоттардағы ақша қаражатының қалдығы<sup>1)</sup></b>	<b>541,702</b>	<b>280,109</b>
<b>Брокерлік комиссиялар бойынша дебиторлық берешек, нетто<sup>2)</sup></b>	<b>231,791</b>	<b>174,040</b>
- берешек, кешіктірілмеген, және 30 күннен аз	189,682	176,091
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	(331)	(2,051)
- берешек мерзімі 30 күннен 90 күнге дейін	42,494	-
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	(54)	-
<b>Басқа ұзақ мерзімді активтер, нетто</b>	<b>1,295</b>	<b>1,135</b>
- берешек, кешіктірілмеген, және 30 күннен аз	1,370	1,219
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	(75)	(84)
<b>Жиынтығы қаржылық активтер</b>	<b>774,788</b>	<b>455,284</b>

<sup>1)</sup> Келесі кестеде тиісті жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша банктердегі шоттардағы ақша қалдығы «FitchRatingsInc.» халықаралық рейтинг агенттігі тағайындаған кредит рейтингі пайдаланылып, қамтылған:

	Банк	Рейтинг	Сума, мың тенге
2020 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A+ / Стабильный	541,702
2019 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A+ / Стабильный	280,109

<sup>2)</sup> 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша кредиттік тәуекелдің 81.95% мөлшеріндегі елеулі концентрациясы «Казахинстрах» АҚ пен WILLIS LIMITED (UK) компанияларының берешегіне жатады.

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша кредиттік тәуекелдің 93.86% мөлшеріндегі елеулі концентрациясы «Казахинстрах» АҚ пен WILLIS LIMITED (UK) компанияларының берешегіне жатады.

### 23. Шарттық және талапты міндеттемелер

Заңды мәселелер



Компанияның әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында ол түрлі процестер мен талап-қуынымдар объектісі болуы мүмкін. Басшылық егер ондай орын алатын болса, ондай процестер мен талап-қуынымдарға байланысты түпкілікті міндеттеменің ағымдағы қаржылық жағдайға, Компанияның болашақтағы жұмыс нәтижелеріне әсері айтарлықтай болмайды деп санайды.

#### *Салық салу*

Қазақстандық салық заңнамасы және тәжірибесі үздіксіз даму процесінде және ретроспективті әрекеттері болуы түрлі интерпретациялар мен жиі болатын өзгерістердің объектілері болып табылады. Бұдан басқа, Компанияның кейбір операцияларының интерпретациясы салық мақсаттарында сол операцияларға қатысты Компания басшылығының интерпретациясымен сәйкес келмеуі мүмкін. Осының нәтижесінде ондай операцияларды салық органдары даулауы мүмкін, сөйтіп, Компанияға қосымша салықтар, айыппұлдар және өсімпұлдар салынуы мүмкін. Олардың ішінде ретроспективті салық тексерулері жүргізіліп тұруы мүмкін салық кезеңдері 3 жылды құрайды.

#### **24. Қаржы құралдарының әділ құны**

Әділ құн бағам күніне нарыққа қатысушылар арасында ерікті түрде операциялар жүргізу барысында қаржы құралын сату кезінде алынуы мүмкін немесе міндеттемелерді тапсыру кезінде төленуі мүмкін бағаны білдіреді. Компанияның қаржы құралдарының көп бөлігі үшін жеңіл қол жеткізетін нарықтың болмауы себепті әділ құнды анықтау кезінде құралға қатысты ағымдағы экономикалық ахуалға және арнайы тәуекелдерге сүйене оырып, бағам жасау керек. Төмендегі әдістер мен долбарларды компания қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланды:

*Ақша қаражаты* – ақша қаражаттарының баланстық құны аталған қаржы құралдарының деректерін қысқа мерзімде өтеу салдарынан олардың әділ құнына жуықтатылған.

*Дебиторлық және кредиторлық берешек* – өтеу мерзімі он екі айдан аз активтер мен міндеттемелер үшін баланстық құны аталған қаржы құралдарының деректерін қысқа мерзімде өтеу салдарынан олардың әділ құнына жуықтатылып теңестірілген.

*Өзге ұзақ мерзімді активтер* – баланстық құн 12.4% дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып, дисконттау құны бойынша есептелген.

#### **25. Капиталды басқару**

Компанияның капиталды басқару саласындағы міндеті – реттеушінің талаптарын сақтауға және капиталдың шығыстарын азайтуға мүмкіндік беретін, капиталдың оңтайлы құрылымын қолдай отырып, Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігін қамтамасыз ету (13-ескерту). Компания капиталының құрылымы жарғылық капиталдан және бөлінбеген кірістентұрады..

#### **26. Есепті датадан кейінгі оқиғалар**

2021 жылғы 1 шілдеден бастап қайта сақтандыру шарттарын жасасу үшін сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру брокерлерінің жарғылық капиталының ең төменгі мөлшеріне қаржылық реттеушінің талаптары күшіне енеді, ол кемінде 291,700 мың теңгені (100 000 АЕК) құрауы тиіс. тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген).

Бұл талаптарды орындау мақсатында 2021 жылғы 24 ақпандағы Қоғам қатысушыларының жалпы жиналысы жарғылық капиталды олардың қатысу үлестеріне пропорционалды бөлінбеген пайда есебінен 75 000 мың теңгеге ұлғайту туралы шешім қабылдады.

