

**Товарищество
с ограниченной ответственностью
«Страховой брокер
Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 г.

и

Отчет независимого аудитора

17 марта 2021 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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, а также 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. 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.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000089, выдано 27 августа 2012 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



А.С. Козырев



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Примечания ¹⁾	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Активы			
Текущие активы			
Денежные средства	4	541,702	280,109
Дебиторская задолженность	5	231,791	174,040
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам		4	70
Прочие текущие активы	6	5,939	4,229
Итого текущие активы		779,436	458,448
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	7	16,294	17,372
Активы в форме права пользования	8	18,166	35,793
Отложенные налоговые активы	20	8,147	5,712
Прочие долгосрочные активы	8	-	1,135
Итого долгосрочные активы		42,607	60,012
Всего активы		822,043	518,460
Обязательства и капитал			
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	10	15,369	6,041
Обязательства по аренде	8	20,894	17,433
Вознаграждения работникам	11	39,624	26,120
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		136,565	49,349
Доходы будущих периодов	12	1,689	5,726
Итого текущие обязательства		214,141	104,669
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	8	-	19,287
Итого долгосрочные обязательства		-	19,287
Итого обязательства		214,141	123,956
Капитал			
Уставный капитал	13	225,000	225,000
Нераспределенная прибыль		382,902	169,504
Итого капитал		607,902	394,504
Итого обязательства и капитал		822,043	518,460

¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания ¹⁾	За 2020 г.	За 2019 г.
Доходы от оказания услуг	14	892,639	692,008
Расходы на выплату комиссионного вознаграждения страховому брокеру	15	(28,711)	(255,530)
Всего доходы		863,928	436,478
Общие и административные расходы	16	(243,931)	(171,199)
Финансовые расходы, нетто	17	(3,505)	(8,225)
Доход по курсовой разнице, нетто	18	49,543	5,641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5,6,8	1,638	(2,162)
Прочие расходы, нетто	19	(275)	(2,382)
Прибыль до налогообложения		667,398	258,151
Расход по корпоративному подоходному налогу	20	(134,000)	(52,503)
Итоговая прибыль за год		533,398	205,648
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
Совокупный доход за год		533,398	205,648

¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания ¹⁾	За 2020 г.	За 2019 г.
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		667,398	258,151
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7	4,056	2,149
Амортизация актива в форме права использования	8	18,436	17,896
Финансовые расходы, нетто	17	3,505	8,225
Доход по курсовой разнице, нетто	18	(49,543)	(5,641)
Расходы по резерву отпусков, премий	16	16,724	14,297
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5,6,8	(1,638)	2,162
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		658,938	297,239
Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности		(41,036)	(175,142)
Уменьшение (увеличение) предоплаты по налогам и другим обязательным платежам		66	(70)
Уменьшение (увеличение) прочих текущих активов		(415)	(2,233)
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		5,547	5,958
Увеличение (уменьшение) вознаграждений работникам		(3,220)	(1,252)
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		(4,037)	5,726
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		615,843	130,226
Корпоративный подоходный налог, уплаченный		(49,186)	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		566,657	130,226
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие денежных средств, всего		(2,978)	(19,264)
в том числе:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7	(2,978)	(19,264)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,978)	(19,264)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего		-	252,814
Получение займа от связанной стороны	9,21	-	37,814
Взносы собственников в уставный капитал	13,21	-	215,000
Выбытие денежных средств, всего		(340,291)	(102,246)
Погашение займа от связанной стороны	9,21	-	(79,830)
Выплаты по арендным обязательствам	8	(20,291)	(22,416)
Выплата дивидендов	21	(320,000)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(340,291)	150,568
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств		223,388	261,530
Влияние изменений обменного курса на saldo денежных средств в иностранной валюте		38,205	5,804
Денежные средства на начало года	4	280,109	12,775
Денежные средства на конец года	4	541,702	280,109

¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
На 1 января 2020 г.	225,000	169,504	394,504
Прибыль и совокупный доход	-	533,398	533,398
Дивиденды	-	(320,000)	(320,000)
На 31 декабря 2020 г.	225,000	382,902	607,902
На 1 января 2019 г.	10,000	(36,144)	(26,144)
Прибыль и совокупный доход	-	205,648	205,648
Взносы собственников в уставный капитал (Примечания 13,21) ¹¹	215,000	-	215,000
На 31 декабря 2019 г.	225,000	169,504	394,504

¹¹ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



1. Информация о Компании

1.1 Деятельность Компании

ТОО «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» (далее – Компания) было зарегистрировано в качестве юридического лица 01 августа 2018 года, БИН 180840000417.

Компания находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Кунаева, д. 77.

Предметом деятельности Компании является посредническая деятельность страхового брокера связанная с заключением договоров страхования и перестрахования, а также консультационная деятельность по вопросам страхования и перестрахования.

Компания в отчетном периоде осуществляла свою деятельность на основании лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан от 16 января 2019 года №2.3.31 и замененной на аналогичную лицензию от 9 апреля 2019 года №2.3.31.

1.2 Контроль над деятельностью Компании

Участники Компании

По состоянию на 31 декабря 2020 года участниками Компании являются:

- «Willis International Limited (UK)» (материнская компания) с долей участия 99%, юридический адрес: Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, г. Лондон, ул. Лайм Стрит, 51.
- «Willis Europe BV» с долей участия 1%, юридический адрес: Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, г. Лондон, ул. Лайм Стрит, 51.

Сторона, обладающая конечным контролем над Компанией

По состоянию на 31 декабря 2020 года контролирующим участником материнской компании является публичная компания «Willis Towers Watson PLC», зарегистрированная в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии, акции которой находятся в торговых списках фондовой биржи NASDAQ.

Информация о реорганизации материнской компании

9 марта 2020 года было объявлено об объединении Корпорации Aon (Aon PLC) и Willis Towers Watson (Willis Towers Watson PLC). До закрытия сделки, которая ожидается в первой половине 2021 года, Корпорация Aon и Willis Towers Watson действовали как отдельные и независимые компании, это означает что Willis Towers Watson, в том числе Компания, осуществляли свою деятельность в обычном режиме в течение 2020 года.

Aon PLC - крупная международная компания, предоставляющая профессиональные услуги, которая продает ряд продуктов по снижению финансовых рисков, включая страхование, пенсионное администрирование и планы медицинского страхования. В Aon работает около 50 000 сотрудников в 120 странах мира.

Акции Aon PLC котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже (NYSE: AON).

Сделка была одобрена акционерами как Willis Towers Watson PLC, так и Aon PLC в ходе собраний соответствующих акционеров, состоявшихся 26 августа 2020 года, и остается предметом других обычных условий закрытия, включая необходимые разрешения регулирующих органов. Проверка антимонопольного регулирования сделки продолжается. Кроме того, существует множество других разрешений регулирующих органов и других условий закрытия, которые должны быть выполнены. Стороны ожидают, что сделка будет закрыта в первой половине 2021 года при условии выполнения этих условий.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1 Отчет о соответствии

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Финансовая отчетность утверждена Руководством Компании 17 марта 2021 года.

2.2 Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой Компании, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Компании. Тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все суммы в настоящей финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.



2.3 Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

2.4 Принцип начисления

Настоящая финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

2.5 Оценки и допущения руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

Основные допущения, касающиеся будущих и прочих основных источников неопределенности суждения на отчетную дату, которые имеют значительный риск вызвать существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года, представлены далее:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При отсутствии активного рынка для операций со связанными сторонами для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным условиям, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность в различных отраслях экономики.



Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и Евро.

Компания продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро-и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Пандемия COVID-19 существенно не повлияла на деятельность и финансовые результаты Компании в 2020 году.

3. Основные положения учетной политики

3.1. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2020 года:

- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – стимулирующие платежи по аренде.

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2020 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (вступление в силу поправки отложено на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 года).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных» (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 года). Дата вступления с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – дочерняя организация, впервые применяющая МСФО (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (Вступает в силу с 1 июня 2020 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года).

Компания планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу.

В настоящее время Компания оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.



3.2 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в тенге с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются на отчетную дату также с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на отчетную дату.

Монетарные активы и обязательства Компании пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим рыночным обменным курсам:

	Тенге за 1 Доллар США	Тенге за 1 Евро	Тенге за 1 Фунт стерлингов
На 31 декабря 2020 г.	420.91	516.79	574.88
На 31 декабря 2019 г.	382.59	429.00	503.41

Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете монетарных статей, отражаются в прибыли и убытках периода.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу валют, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату совершения первоначальной сделки.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по официальному курсу валют, установленному на дату определения справедливой стоимости. Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете немонетарных статей, учитываются в составе прибылей и убытков периода.

3.3 Денежные средства

Денежные средства Компании включают средства на банковских счетах.

3.4 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальная стоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Компания применяет метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы.

Ожидаемые сроки полезной службы активов представлены следующим образом:

Наименование	Кол-во лет
Компьютерное оборудование	3-5
Прочие	3-6,7

Списание основных средств, происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки за отчетный период, в котором актив выбыл.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются Компанией в конце каждого отчетного года.

3.5 Обесценение активов

На каждую отчетную дату балансовая стоимость активов проверяется на обесценение, если события или изменения в обстоятельствах показывают то, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Если существуют показатели обесценения, осуществляется тестирование для определения того, превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость.



Такой обзор проводится по каждому активу, за исключением того, когда такие активы не генерируют движение денежных средств независимо от других активов, когда обзор проводится на уровне группы активов, генерирующих движение денежных средств.

Если балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей движение денежных средств, превышает возмещаемую стоимость, формируется резерв для отражения актива по наименьшей стоимости. Убытки по обесценению признаются в прибылях и убытках периода.

Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемой стоимостью активов является наибольшая величина из ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. При оценке ценности от использования, расчетное будущее движение денежных средств дисконтируется до их текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих такому активу. Для актива, который не генерирует поступление денег, в значительной мере независимо от поступлений денег от других активов, возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующих деньги, к которой данный актив принадлежит. Активы Компании, генерирующие деньги, являются наименьшими идентифицируемыми группами активов, которые генерируют поступление, в значительной мере независимых от поступления денег от других активов или групп активов.

Сторнирование обесценения

Убыток по обесценению сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Убыток по обесценению сторнируется только в том объеме, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток по обесценению.

3.6 Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых активов

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, в следующих категориях оценки:

- амортизированная стоимость;
- справедливая стоимость через прибыль или убыток;
- справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

Классификация зависит от бизнес-модели Компании по управлению финансовыми активами и контрактных условий по денежным потокам. Компания меняет классификацию долговых инструментов, тогда и только тогда, когда меняется ее бизнес-модель по управлению этими активами.

Финансовые активы Компании представлены дебиторской задолженностью и прочими долгосрочными активами, учитываемыми по амортизированной стоимости.

(ii) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков, в случаях, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентные доходы от данных финансовых активов рассчитываются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и отражаются как «процентный доход» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной ниже, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

(iii) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, когда денежные потоки по активам представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.



Изменения в балансовой стоимости принимаются через прочий совокупный доход, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода, и положительных и отрицательных курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. Когда прекращается признание финансового актива, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки и признаются в прочих доходах/(убытках).

Процентный доход от данных финансовых активов включается в «процентный доход» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной в пункте (v) данного примечания, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

(iv) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков

Долговые инструменты, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Прибыль или убыток от оценки справедливой стоимости долгового инструмента признается в прибыли или убытке и отражается на нетто основе в отчете о прибылях и убытках в составе «прибыли/убытков от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов» в периоде, в котором они появляются, кроме процентного дохода, который рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и включается в «процентный доход».

(v) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе

Компания оценивает на прогнозной основе ожидаемые кредитные убытки, связанные с её долговыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, независимо наличия каких-либо признаков обесценения. Для краткосрочной дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования Компания применяет упрощенный подход, требуемый МСФО (IFRS) 9, и оценивает резерв под убытки по ожидаемым кредитным убыткам в течение срока кредита от первоначального признания дебиторской задолженности. Компания использует матрицу резерва, в которой резервы под убытки рассчитываются по дебиторской задолженности, относящейся к разным срокам задолженности или срокам просрочки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность группируется, исходя из характеристик кредитного риска, т.е. дебиторская задолженность от клиентов – страховых организаций и дебиторская задолженность от корпоративных клиентов. Анализ невозвратности проводится за последние 12 месяцев, предшествующие отчетному году для определения общего коэффициента просрочки платежа. Уровни дефолтов рассчитываются для каждого интервала в 30 дней между 30 и 360 днями. Для определения уровня дефолта для определенного интервала задолженности Компания использует «матрицу миграции». Метод предполагает анализ каждого баланса счета и вычисляет процентную ставку дебиторской задолженности, переходящую к следующему интервалу или просроченной категории. На основе математических операций ставки дефолта определяются на дату возникновения дебиторской задолженности и для каждого последующего промежутка между просроченными платежами.

Компания придерживается трехэтапной модели обесценения остатков, исключая дебиторскую задолженность:

- 1 этап – остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев (т.е. весь ожидаемый кредитный убыток, умноженный на вероятность убытка в течение последующих 12 месяцев),
- 2 этап – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных доказательств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия),
- 3 этап – включает остатки с объективным доказательством обесценения.

Дебиторская задолженность классифицируется или в рамках этапа 2, или этапа 3:

- 2 этап – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,
- 3 этап – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 90 дней или индивидуально определена как обесцененная.

Компания рассматривает следующие показатели для оценки существенного увеличения кредитного риска по кредиту:

- кредит просрочен, по крайней мере, 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;
- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.;



- заемщик теряет существенного клиента или поставщика, или испытывает прочие существенные негативные изменения на своем рынке.

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Компания практически исчерпала все меры по возврату задолженности и сделала заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 360 дней.

(vi) Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

(vii) Классификация финансовых обязательств

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Компании представлены торговой кредиторской задолженностью и займами.

После первоначального признания займы и кредиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибыли или убытке тогда, когда прекращается признание обязательств или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

(viii) Изменение финансовых обязательств

Прибыль или убыток в результате изменения договорных условий по финансовому обязательству, которое не приводит к прекращению признания существующего обязательства, признается немедленно в прибыли или убытке. Прибыль или убыток рассчитывается как разница между текущей стоимостью измененных и первоначальных денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по обязательству.

(ix) Прекращение признания финансовых обязательств

Финансовое обязательство прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в прибылях и убытках.

3.7 Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

3.8 Признание доходов и расходов

Признание доходов и расходов

Выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на оказанные услуги покупателю.

Компания при признании выручки, применяет модель, предусматривающую выполнение пяти шагов согласно требованиям МСФО (IFRS) 15:

- Идентификация договора с покупателем;



- Идентификация обязанностей к исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязанности к исполнению в рамках договора;
- Признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Доходы от осуществления брокерской деятельности

Компания получает доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Доходы от осуществления брокерской деятельности могут быть разделены на следующие две категории:

Доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Таковыми доходами является вознаграждение за оказание консультационных услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в совершении 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 определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доходы и расходы от брокерской деятельности признаются на основе метода начисления.

3.9 Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.



Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

3.10 Финансовые доходы и расходы

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

В состав финансовых расходов входят процентные расходы по займам.

Затраты по займам, которые не имеют непосредственного отношения к приобретению, строительству или производству актива, отвечающего определенным требованиям (или «квалифицируемого актива»), признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине как финансовый доход или финансовый расход, в зависимости от того, является ли эта нетто-величина положительной или отрицательной.

3.11 Подоходный налог

Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет возвращена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:



- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;

б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

3.12 Обязательства по социальному налогу, социальным отчислениям и обязательства по обязательному социальному медицинскому страхованию

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от доходов работников.

В соответствии с действующим законодательством Компания производит отчисления в фонд социального медицинского страхования в размере 2% от доходов работников.

3.13 Обязательства по пенсионному обеспечению

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством сотрудников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

3.14 Обязательства по взносам на обязательное социальное медицинское страхование

С 1 января 2020 года Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов на обязательное медицинское страхование в Фонд обязательного медицинского страхования, которые согласно законодательству являются обязательством работников.

3.15 Условные активы и условные обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.



3.16 Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

3.17 Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, материнскую компанию и компании, находящиеся под общим контролем. Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 21.



4. Денежные средства

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Деньги на расчетных счетах в иностранной валюте	537,814	274,529
Деньги на расчетных счетах в тенге	3,888	5,580
Итого	541,702	280,109

5. Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Комиссия брокера к получению от сторонних организаций	66,951	123,275
Комиссия брокера к получению от связанных сторон (Примечание 21)	162,087	46,141
Актив по договору	3,138	6,675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки ¹⁾	(385)	(2,051)
Итого	231,791	174,040

¹⁾ Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	На начало года	Начисление	Курсовая разница	На конец года
2020 г.	2,051	(1,629)	(37)	385
2019 г.	-	2,078	(27)	2,051

6. Прочие текущие активы

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Предоплата и гарантийный взнос по договорам аренды	3,215	1,724
Предоплата поставщикам за товары и услуги	1,596	1,428
Расходы будущих периодов	1,006	973
Запасы	197	104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75)	-
Итого	5,939	4,229

7. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Себестоимость			
Остаток на 1 января 2019 г.	-	261	261
Приобретение	15,437	3,827	19,264
Остаток на 31 декабря 2019 г.	15,437	4,088	19,525
Приобретение	2,978	-	2,978
Остаток на 31 декабря 2020 г.	18,415	4,088	22,503
Амортизация			
Остаток на 1 января 2019 г.	-	(4)	(4)
Начисление за год	(1,735)	(414)	(2,149)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	(1,735)	(418)	(2,153)
Начисление за год	(3,400)	(656)	(4,056)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	(5,135)	(1,074)	(6,209)
Балансовая стоимость			
Остаток на 31 декабря 2019 г.	13,702	3,670	17,372
Остаток на 31 декабря 2020 г.	13,280	3,014	16,294

8. Аренда

Активы в форме права использования

	Офисное помещение
На 1 января 2019 г.	53,689
Расходы по амортизации (Примечание 16)	(17,896)
На 31 декабря 2019 г.	35,793
Прирост	809
Расходы по амортизации (Примечание 16)	(18,436)
На 31 декабря 2020 г.	18,166



Активы представляют собой право на использование в отношении аренды офисного помещения, срок аренды которого составляет 3 года. Активы в форме права на использование, были признаны на основе суммы, равной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения, которая составила 12.4%.

Гарантийный взнос

	Офисное помещение
На 1 января 2019 г.	1,085
Амортизация дисконта (Примечание 17)	134
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84)
На 31 декабря 2019 г., в том числе:	1,135
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,456
Дисконт	(321)
Амортизация дисконта (Примечание 17)	151
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	9
На 31 декабря 2020 г., в том числе:	1,295
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,465
Дисконт	(170)

¹⁾ По состоянию на 31 декабря 2020 года в связи с ожидаемым возвратом до 31 декабря 2021 года гарантийный взнос, ранее учтенный в прочих долгосрочных активах на сумму 1,540 тыс. тенге за минусом дисконта на сумму 170 тыс. тенге и резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 75 тыс. тенге, был реклассифицирован в прочие текущие активы (Примечание 6).

Гарантийный взнос в отчете о финансовом положении учтен по справедливой стоимости с амортизацией дисконта по ставке 12.4% (ставка на дату признания активов и обязательств по аренде).

В случае выполнения условий договора аренды арендодатель обязан вернуть полную стоимость гарантийного взноса Компании.

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

Обязательства по аренде

	Офисное помещение
На 1 января 2019 г:	56,414
Уменьшение за счет изменения арендной платы	(2,725)
Начисленное вознаграждение	5,447
Платежи	(22,416)
На 31 декабря 2019 г., в том числе:	36,720
Текущая часть	17,433
Долгосрочная часть	19,287
Прирост	809
Начисленное вознаграждение	3,656
Платежи	(20,291)
На 31 декабря 2020 г., в том числе:	20,894
Текущая часть	20,894

Ниже представлены суммы, признанные в составе прибыли или убытка:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(18,436)	(17,896)
Процентный расход по обязательствам по аренде (Примечание 17)	(3,656)	(5,447)
Признание дисконта по гарантийному взносу (Примечание 17)	-	(455)
Восстановление дисконта по гарантийному взносу (Примечание 17)	151	134
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включенные в «Общие и административные расходы»)	-	(39)
Итого (расходы)	(21,941)	(23,703)



9. Займы

В 2020 году Компания не получала займы.

В 2019 г. Компания полностью погасила обязательства по займам, полученным от WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V. на общую сумму 79,830 тыс. тенге (205,270 долларов США).

Движение в займах за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Номинальная стоимость	Дисконт	Балансовая стоимость (нетто)
Остаток на 1 января 2019 г.	38,784	(490)	38,294
Получено денежными средствами (Примечание 21)	37,814	-	37,814
Капитализация вознаграждения в основной сумме долга ¹⁾	1,941	-	1,941
Признание дисконта (Примечание 17)	-	(17)	(17)
Амортизация дисконта (Примечание 17)	-	533	533
Курсовая разница (Примечание 18)	1,291	(26)	1,265
Погашение займа (Примечание 21)	(79,830)	-	(79,830)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	-	-

¹⁾ Вознаграждение начисляется ежемесячно по ставке 1.3% плюс ежемесячный «USD LIBOR» на основную сумму долга с учетом капитализации вознаграждения.

10. Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Начисленные обязательства за услуги	3,000	2,994
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	3,071	2,885
Счета поставщиков к оплате	254	162
Комиссия брокера к оплате связанным сторонам (Примечание 21)	9,044	-
Итого	15,369	6,041

11. Вознаграждения работникам

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Резерв по начисленным премиям	24,952	19,241
Резерв на неиспользованные отпуска	14,672	6,879
Итого	39,624	26,120

12. Доходы будущих периодов

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Доходы будущих периодов от оказания брокерских услуг	1,689	5,726

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток на счете доходов будущих периодов на сумму 1,689 тыс. тенге представляет собой предоплату по договорам, срок оказания брокерских услуг по которым не наступил (на 31 декабря 2019 года: 5,726 тыс. тенге).

13. Капитал

Требования финансового регулятора в отношении капитала

С 1 января 2019 года лицензия страхового брокера подразделяется на два основных вида брокерской деятельности – по заключению договоров страхования и по заключению договоров перестрахования.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, утверждению Правил осуществления деятельности страхового брокера» от 29 октября 2018 года №270 в отношении каждого вида брокерской деятельности были установлены новые требования, направленные на обеспечение финансовой стабильности страховых брокеров и повышения качества оказываемых услуг.

С 1 мая 2019 года установлен минимальный размер собственного капитала страховых брокеров в размере:

- при осуществлении посреднической деятельности по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя – 25,250 тыс. тенге (10,000 МРП на соответствующий финансовый год);
- при осуществлении посреднической деятельности по заключению договоров перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента) – 202,000 тыс. тенге (80,000 МРП на соответствующий финансовый год).



С 1 июля 2021 года минимальный размер уставного капитала страховых брокеров должен составлять:

- по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования – 58,340 тыс. тенге (20,000 МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год);

- по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования – 291,700 тыс. тенге (100,000 МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год).

При совмещении видов брокерской деятельности минимальный размер уставного и собственного капитала страхового брокера должен быть не менее размеров, установленных в отношении деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования.

Страховой брокер должен обеспечить наличие суммы денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня, за минусом денежных средств на банковском счете страхового брокера, в размере, составляющем не менее 40% от размера его собственного капитала.

Уставный капитал

В соответствии с требованиями, установленными финансовым регулятором, уставный капитал Компании в 2019 году был увеличен участниками на сумму 215,000 тыс. тенге, которая была полностью оплачена денежными средствами.

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствует требованию финансового регулятора к минимальному размеру уставного капитала для страховых брокеров, установленному в сумме 222,240 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2019 года - 202,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. уставный капитал составляет 225,000 тенге (на 31 декабря 2019 года - 225,000 тенге).

14. Доходы от оказания услуг

	За 2020 г.	За 2019 г.
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	870,496	632,868
Консультационные услуги	22,143	59,140
Итого	892,639	692,008

15. Расходы на выплату коммиссионного вознаграждения страховому брокеру

	За 2020 г.	За 2019 г.
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	28,711	255,530

В 2020 году Компания нарастила объем заключенных договоров и изменила порядок взаиморасчетов по полученным и выплаченным брокерским вознаграждениям связанной стороне (Примечание 21).

16. Общие и административные расходы

	За 2020 г.	За 2019 г.
Заработная плата и прочие выплаты	176,115	114,267
Амортизация актива в форме права пользования	18,436	17,896
Налоги	14,471	9,138
Командировочные расходы	3,467	7,510
Консультационные услуги	5,999	-
Аудиторские услуги	3,000	3,800
Страхование и социальные отчисления	5,954	3,760
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4,056	2,149
Членские взносы	1,289	1,417
Услуги связи	1,254	1,045
Юридические и нотариальные услуги	410	882
IT услуги	1,199	854
Содержание офиса	893	858
Банковские услуги	524	638
Расходы на содержание основных средств	915	528
Аренда помещений сроком менее одного года	-	39
Прочие	5,949	6,418
Итого	243,931	171,199



17. Финансовые расходы, нетто

	За 2020 г.	За 2019 г.
Процентные расходы по финансовой аренде Примечание 8)	3,656	5,447
Признание дисконта по гарантийному взносу (Примечание 8)	-	455
Амортизация дисконта по гарантийному взносу Примечание 8)	(151)	(134)
Признание дисконта по полученным займам (Примечание 9)	-	(17)
Начисление вознаграждения по полученным займам (Примечание 9)	-	1,941
Амортизация дисконта по полученным займам (Примечание 9)	-	533
Итого расходы, нетто	3,505	8,225

18. Доход по курсовой разнице, нетто

	За 2020 г.	За 2019 г.
Денежные средства	38,205	5,804
Дебиторская задолженность	15,086	(349)
Займы полученные	-	(1,265)
Кредиторская задолженность	(3,748)	1,451
Итого доход, нетто	49,543	5,641

Доходы от курсовой разницы в 2020 году возросли за счет прироста денежных средств на банковских счетах и дебиторской задолженности по брокерскому вознаграждению, номинированных в долларах США на фоне ослабления обменного курса тенге к доллару США и Евро в результате снижения мировых цен на нефть и падения уровня нефтедобычи.

19. Прочие расходы, нетто

	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы при обмене валюты, нетто	276	2,400
Прочие расходы /(доходы), нетто	(1)	(18)
Итого расходы, нетто	275	2,382

20. Расход по корпоративному подоходному налогу

За 2020 год и за 2019 год налогооблагаемый доход Компании облагался корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей официальной ставке 20%.

Расходы Компании по подоходному налогу представлены ниже:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Текущий подоходный налог	136,565	49,316
Корректировка за прошлый год	(130)	-
Отложенный налог	(2,435)	3,187
Итого расходы по подоходному налогу	134,000	52,503

Ниже представлена сверка между условным и фактическим расходом по налогу:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Прибыль до налогообложения	667,398	258,151
Официально установленная ставка налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	133,480	51,630
Корректировка за прошлый год	(130)	-
Эффект от невычитаемых расходов	596	873
Эффект от непризнанного налогового актива	54	-
Итого расходы по подоходному налогу	134,000	52,503



За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	Остаток на 1 января 2020 г.	Отражено в прибылях и убытках	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Отложенные налоговые активы			
Налоги	(171)	(17)	(188)
Оценочные обязательства, начисленные за аудиторские услуги	(560)	(40)	(600)
Резерв на неиспользованные отпуска и премии	(5,224)	(2,701)	(7,925)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(427)	335	(92)
Активы в форме права пользования за минусом арендных обязательств	(250)	(330)	(580)
Отложенные налоговые активы, итого	(6,632)	(2,753)	(9,385)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	920	318	1,238
Отложенные налоговые обязательства, итого	920	318	1,238
Признанные отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(5,712)	(2,435)	(8,147)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	Остаток на 1 января 2019 г.	Отражено в прибылях и убытках	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Отложенные налоговые активы			
Налоги	(90)	(81)	(171)
Оценочные обязательства, начисленные за аудиторские услуги	-	(560)	(560)
Резерв на неиспользованные отпуска и премии	(2,615)	(2,609)	(5,224)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(427)	(427)
Переносимые налоговые убытки	(6,292)	6,292	-
Активы в форме права пользования за минусом арендных обязательств	-	(250)	(250)
Отложенные налоговые активы, итого	(8,997)	2,365	(6,632)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	-	920	920
Дисконт по займу полученному	98	(98)	-
Отложенные налоговые обязательства, итого	98	822	920
Признанные отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(8,899)	3,187	(5,712)

21. Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны, с которыми Компания осуществляла хозяйственные операции, включает ключевой руководящий персонал Компании, материнскую компанию, компании, находящиеся под общим контролем.

Связанная сторона	Характер связанности
Willis International Limited (UK)	Материнская компания (99%)
Willis Europe BV»	Участник Компании (1%), компания, находящаяся под общим контролем
WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V.	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS LIMITED (UK)	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Insurance Brokers Co., Ltd	Компания, находящаяся под общим контролем
ООО «Страховой Брокер Виллис СНГ»	Компания, находящаяся под общим контролем
Towers Watson Netherlands B.V.	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS GROUP SERVICES LIMITED	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis AG	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson US LLC	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	Компания, находящаяся под общим контролем

Следующие операции были отражены в Отчете о финансовом положении:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
Приобретение основных средств	402	1,852
Итого	402	1,852



Следующие операции были отражены в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
Доходы от оказания услуг	627,679	49,932
Финансовый расход	-	(2,456)
Доходы (убытки) по курсовой разнице, нетто	11,228	(196)
Расходы по субброкерскому вознаграждению	(28,711)	(255,530)
Итого доходы (расходы), нетто	610,196	(208,250)

Следующие операции были отражены в Отчете о движении денежных средств:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Материнская компания		
Взнос в уставный капитал (Примечание 13)	-	215,000
Поступило, итого	-	215,000
Выплата дивидендов	(320,000)	-
Выбыло, итого	(320,000)	-
Итого, нетто	(320,000)	215,000
Компании, находящиеся под общим контролем		
Получение займов (Примечание 9)	-	37,814
Получение субброкерского вознаграждения	526,780	3,416
Поступило, итого	526,780	41,230
Выплата субброкерского вознаграждения	(24,693)	(254,080)
Погашение займов (Примечание 9)	-	(79,830)
Приобретение основных средств	(402)	(1,852)
Выбыло, итого	(25,095)	(335,762)
Итого, нетто	501,685	(294,532)
Поступило (выбыло), всего	181,685	(79,532)

В результате сделок со связанными сторонами Компания имела следующие остатки по взаиморасчетам:

Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	117,953	46,094
Комиссия брокера к получению	118,073	46,141
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120)	(47)
WILLIS GROUP SERVICES LIMITED	3,485	-
Комиссия брокера к получению	3,489	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-
Willis Insurance Brokers Co., Ltd	40,484	-
Комиссия брокера к получению	40,525	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	-
Итого	161,922	46,094

Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	9,044	-

Займы полученные

В 2020 году Компания не получала займы.

В 2019 году Компания полностью погасила обязательства по займам, полученным от WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V. на общую сумму 79,830 тыс. тенге (205,270 долларов США).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	За 2020 г.	За 2019 г.
Заработная плата и прочие выплаты	91,379	59,970



22. Цели и политика управления финансовыми рисками

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск, а также риск движения денег.

Деятельность Компании, связанная с финансовыми рисками, осуществляется согласно соответствующей политике и процедурам, а определение и оценка финансовых рисков и управление ими производится в соответствии с политикой Компании в области управления рисками.

Ниже приводятся описания основных финансовых рисков и политики Компании в отношении управления данными рисками.

Риск, связанный с движением денег

Риск, связанный с движением денег – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. Компания управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Компания не подвержена риску изменения процентной ставки в связи с отсутствием финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют. Компания подвержена валютному риску в результате осуществления посреднических сделок по страхованию и перестрахованию по договорам, выраженным в валюте, отличной от ее функциональной валюты. Компания не осуществляет хеджирование валютных рисков, связанных с совершаемыми операциями.

В следующих таблицах отражена концентрация валютного риска:

	На 31 декабря 2020 г.			
	Всего	Доллар США	Тенге	Фунт стерлингов
Денежные средства	541,702	537,814	3,888	-
Дебиторская задолженность	231,791	160,539	69,869	1,383
Прочие текущие активы	1,295	-	1,295	-
Итого финансовые активы	774,788	698,353	75,052	1,383
Кредиторская задолженность	12,298	9,044	3,254	-
Обязательства по аренде	20,894	-	20,894	-
Итого финансовые обязательства	33,192	9,044	24,148	-
Чистая балансовая позиция	741,596	689,309	50,904	1,383

	На 31 декабря 2019 г.			
	Всего	Евро	Доллар США	Тенге
Денежные средства	280,109	-	274,529	5,580
Дебиторская задолженность	174,040	5,786	40,308	127,946
Прочие долгосрочные активы	1,135	-	-	1,135
Итого финансовые активы	455,284	5,786	314,837	134,661
Кредиторская задолженность	3,156	-	-	3,156
Обязательства по аренде	36,720	-	-	36,720
Итого финансовые обязательства	39,876	-	-	39,876
Чистая балансовая позиция	415,408	5,786	314,837	94,785



В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе иностранных валют, при условии неизменности всех прочих параметров:

	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения
Доллар США	-5%	(34,465)	-5%	(15,742)
	+20%	137,862	+20%	62,967
Евро	-	-	-5%	(289)
	-	-	+20%	1,157
Фунт стерлингов	-5%	(69)	-	-
	+20%	277	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Максимальный риск ликвидности, исходя из контрактных сроков погашения недисконтированных платежей, представлен ниже:

	Менее 30 дней	От 30 до 365 дней	Свыше 1 года	Всего
На 31 декабря 2020 г.				
Кредиторская задолженность	254	12,044	-	12,298
Обязательства по аренде	1,853	20,388	-	22,241
Итого финансовые обязательства	2,107	32,432	-	34,539
На 31 декабря 2019 г.				
Кредиторская задолженность	162	2,994	-	3,156
Обязательства по аренде	1,724	18,967	20,692	41,383
Итого финансовые обязательства	1,886	21,961	20,692	44,539

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств.

Политика Компании предусматривает непрерывное отслеживание дебиторской задолженности, в результате чего риск безнадежной задолженности Компании является несущественным.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов и срокам погашения, представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Остатки денежных средств на счетах в банках¹⁾	541,702	280,109
Дебиторская задолженность по брокерским комиссиям, нетто²⁾	231,791	174,040
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	189,682	176,091
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(331)	(2,051)
- задолженность, просроченная от 30 до 90 дней	42,494	-
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54)	-
Прочие долгосрочные и текущие активы, нетто	1,295	1,135
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	1,370	1,219
- резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75)	(84)
Итого финансовые активы	774,788	455,284

¹⁾ Следующая таблица отражает остатки денег на банковских счетах по состоянию на 31 декабря соответствующего года с использованием кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings Inc.»:

	Банк	Рейтинг	Сумма, тыс. тенге
На 31 декабря 2020 г.	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	541,702
На 31 декабря 2019 г.	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	280,109



²¹ Существенная концентрация кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 81.95% относится к задолженности компаний: АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах», Willis Insurance Brokers Co. Ltd, WILLIS LIMITED (UK). По состоянию на 31 декабря 2019 года существенная концентрация кредитного риска в размере 93.86% относится к задолженности компаний: АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» и WILLIS LIMITED (UK).

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Компании для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Компании. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 3 года.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов Компании необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту. Следующие методы и допущения были использованы Компанией для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства – Балансовая стоимость денежных средств приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

Дебиторская и кредиторская задолженность – Для активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Прочие долгосрочные и текущие активы – Балансовая стоимость рассчитана по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования 12.4%.

25. Управление капиталом

Задачей Компании в области управления капиталом является обеспечение способности Компании продолжать непрерывную деятельность, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал и соблюдая требования регулятора (Примечание 13). Структура капитала Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

26. События после отчетной даты

С 1 июля 2021 года вступают в силу требования финансового регулятора к минимальному размеру уставного капитала страховых брокеров с лицензией на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования, который должен составлять не менее 291,700 тыс. тенге (100,000 МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год).

В целях выполнения данных требований общим собранием участников Компании от 24 февраля 2021 года было принято решение об увеличении уставного капитала на 75,000 тыс. тенге за счет нераспределенной прибыли пропорционально их долям участия.

