



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Содержание

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

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7-35

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

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

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

При подготовке, консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

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


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор
г. Алматы, Республика Казахстан


Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения.

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

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой, консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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

Квалификационное свидетельство
 аудитора №МФ-0000297 от 09.11.2015 г.



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

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

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



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

Наименование	Примечания	2021	2020
Доходы от брокерской деятельности	7	697 265	446 746
Доходы от финансирования	8	3 995	4 208
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валют (нетто)	9	(6 200)	70 746
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	10	17 043	(6 324)
Итого операционные доходы		712 103	515 376
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	11	(177 451)	(26 454)
Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	12	(8 185)	-
Общие и административные расходы	13	(391 878)	(265 834)
Итого операционные расходы		(577 514)	(292 288)
Прибыль до налогообложения		134 589	223 088
Расходы по подоходному налогу	14	(29 110)	(45 247)
Прибыль за год, относимая на:		105 479	177 841
Собственников материнской Группы		105 393	177 800
Долю неконтролируемых собственников		85	41
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		-	5 114
Резерв по пересчету валюты отчетности (за минусом налогового эффекта)		(344)	169
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		(344)	5 283
Итого совокупный доход за год, относимый на:		105 135	183 124
Собственников материнской Группы		105 050	183 083
Долю неконтролируемых собственников		85	41

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:



Касымжанова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер



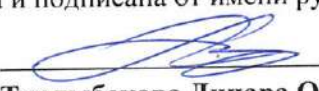
Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Наименование	Примечания	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	11 716	8 840
Прочие краткосрочные финансовые активы	16	121 237	152 304
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	17	886 212	375 412
Запасы	18	1 267	1 632
Прочие краткосрочные активы	19	153 202	62 854
Итого краткосрочные активы		1 173 634	601 042
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	16	108 205	192 536
Основные средства	20	263 164	113 339
Нематериальные активы	20	3 909	4 621
Отложенный налоговый актив		180	182
Итого долгосрочные активы		375 458	310 678
Итого активы		1 549 092	911 720
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	21	764 557	295 814
Краткосрочные резервы	22	15 140	10 849
Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств	25	30 549	-
Начисленные вознаграждения по займам полученным	25	979	-
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников	26	120 000	-
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	22 995	42 779
Вознаграждения работникам	23	2 338	2 184
Прочие краткосрочные обязательства	24	6 470	5 635
Итого краткосрочные обязательства		963 028	357 261
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	14	16 131	10 962
Долгосрочные банковские займы	25	41 302	-
Итого долгосрочные обязательства		57 433	10 962
Итого обязательства		1 020 461	368 223
Собственный капитал			
Уставный капитал	26	10 000	10 000
Резервы	26	21 249	21 589
Нераспределенная прибыль	26	496 956	511 563
Доля неконтролируемых собственников		426	345
Итого собственный капитал		528 631	543 497
Итого собственный капитал и обязательства		1 549 092	911 720

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор


Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчёта о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года
тыс. тенге

Наименование	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	134 588	223 088
Корректировки:		
Амортизация и износ	6 954	4 697
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	4 292	707
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	145 834	228 492
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
Изменения в прочих финансовые активы	115 399	(32 619)
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	(510 800)	(203 314)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(89 984)	(60 513)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	468 742	133 131
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	990	1 070
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	130 181	66 247
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога	(43 521)	(13 706)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	86 660	52 541
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(156 089)	(7 233)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(156 089)	(7 233)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Финансовые обязательства	72 830	
Дивиденды выплаченные		(42 000)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	72 830	(42 000)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	3 401	3 308
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(525)	495
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	8 840	5 037
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	11 716	8 840

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:



Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв по пересчету валюты отчетности	Неразмещенная прибыль	Доля неконтролирующих собственников	Итого
На 1 января 2020 года	10 000	16 661	(246)	375 763	194	402 372
Прибыль за период	-	-	-	177 800	41	177 841
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	4 843	-	-	-	4 843
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	331	-	110	441
Итого совокупный доход	-	4 843	331	177 800	151	183 125
Дивиденды	-	-	-	(42 000)	-	(42 000)
На 31 декабря 2020 года	10 000	21 504	85	511 563	345	543 497
На 1 января 2021 года	10 000	21 504	85	511 563	345	543 497
Прибыль за период	-	-	-	105 393	85	105 479
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	(340)	-	(4)	(344)
Итого совокупный доход	-	-	(340)	105 393	81	105 134
Дивиденды	-	-	-	(120 000)	-	(120 000)
На 31 декабря 2021 года	10 000	21 504	(255)	496 956	426	528 631

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2022 года и подписана от имени руководства:


 Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор


 Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 73-74, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

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

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

(б) Организационная структура и деятельность

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

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

БИН 050740002486.

Уставный капитал Группы сформирован в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) тенге. Устав Группы утвержден решением Общего собрания участников от 11 мая 2017 года.

На 31 декабря 2019 года Группа владела 95 % долей участия в ООО «МОИ Insurance Brokers Asia», которая была создана на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года на территории Республики Узбекистан и включается в консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля участия в ООО «МОИ Insurance Brokers Asia» не изменялась.

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



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

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

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

Органами управления Товарищества являются:

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

Основная деятельность

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

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

Среднегодовая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2021 составляет 27 человек и на 31 декабря 2020 года составляет 22 человек.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) Функциональная валюта и валюта предоставления отчетности

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

3. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном



периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

4. Основные положения учетной политики

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Срочные депозиты

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.



Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

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

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

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков: и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

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



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

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

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

На отчётную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

Прекращение признания

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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



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

Основные средства

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, за исключением зданий и офисного помещения, которые подлежат учёту по переоцененной стоимости и отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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

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

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

Амортизация

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

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



Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

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

Нематериальные активы

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

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

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

Товарно-материальные запасы

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

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

Инвестиции в дочернюю организацию

В данной консолидированной финансовой отчетности инвестиции Группы в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.



Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Группы по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

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



Доходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надёжно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы по совершению операций

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

Страховые премии к уплате перестраховщикам

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме (медицинское страхование, аренда паркингов).

Группа осуществляет выплаты заработной платы работникам, согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный



пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

Расчёты и операции со связанными сторонами

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

События после отчётной даты

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

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



Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

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

Резервы

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

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

Оценка по справедливой стоимости и её процедуры

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

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

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

При отсутствии данных Уровня 1 Группа привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.

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



Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Группа признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Группа полагает, что определённые статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Группа считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Группа считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Обесценение активов

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

Оценка влияния отложенного налога на прибыль

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



5 Новые стандарты и разъяснения, ещё не принятые к использованию

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

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

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



6. Корректировки.

Пересчет

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности за 2021 год в соответствии с МСФО были выявлены изменения начального сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Дочерней компанией ООО «MOI Insurance Brokers Asia» была предоставлена аудированная финансовая отчетность за 2021 год, составленная аудиторской организацией ООО «AUDIT-KANON». В соответствии с аудиторским заключением были произведены пересчеты элементов финансовой отчетности дочерней компании по состоянию на 31.12.2020 года.

Далее дано обобщение характера этих изменений посредством пересчета баланса активов обязательств и нераспределенного дохода на 31 декабря 2020 года:

Отчет о финансовом положении

Наименование	31.12.2020 г до корректировки	Корректировки	31.12.2020г. с учетом корректировки
Активы			
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	375 412	48 092	423 504
Прочие краткосрочные активы	62 923	(47 980)	14 943
Основные средства	113 369	(30)	113 339
Итого активы	911 638	82	911 720
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные резервы	9 048	1 801	10 849
Отложенное налоговое обязательство	10 972	(10)	10 962
Собственный капитал			
Резервы	21 664	(75)	21 589
Нераспределенная прибыль	513 190	(1 627)	511 563
Доля неконтролируемых собственников	352	(7)	345
Итого собственный капитал и обязательства	911 638	82	911 720



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Наименование	2020 г до корректировки	Корректировки	2020 г. с учетом корректировки
Доходы от брокерской деятельности	446 433	313	446 746
Доходы от финансирования	4 208		4 208
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валют (нетто)	70 759	(2)	70 757
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	(4 269)	(2 067)	(6 336)
Итого операционные доходы	517 131	(1 756)	515 375
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	(26 454)		(26 454)
Общие и административные расходы	(265 795)	(39)	(265 834)
Итого операционные расходы	(292 249)	(39)	(292 288)
Прибыль до налогообложения	224 882	(1 795)	223 087
Расходы по подоходному налогу	(45 310)	63	(45 247)
Прибыль за год, относимая на:	179 572	(1 732)	177 840
<i>Собственников материнской Группы</i>	<i>179 527</i>	<i>(1 456)</i>	<i>178 071</i>
<i>Долю неконтролируемых собственников</i>	<i>45</i>	<i>(4)</i>	<i>41</i>
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств	5 114		5 114
Резерв по пересчету валюты отчетности (за минусом налогового эффекта)	(682)	851	169
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	4 432	851	5 283
Итого совокупный доход за год, относимый на:	184 004	(881)	183 123
<i>Собственников материнской Группы</i>	<i>183 624</i>	<i>(542)</i>	<i>183 082</i>
<i>Долю неконтролируемых собственников</i>	<i>380</i>	<i>(339)</i>	<i>41</i>



7. Доход от брокерской деятельности

Доходы от брокерской деятельности включают:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	495 017	355 132
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	20 263	6 727
Доходы за администрирование пула	130 011	-
Прочие доходы от брокерской деятельности	3 995	-
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	47 979	84 887
Итого	697 265	446 746

8. Доход от финансирования

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

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

9. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Доходы от курсовой разницы	25 135	132 091
Расходы по курсовой разнице	(31 335)	(61 345)
Итого	(6 200)	70 746

10. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	35 016	23 520
Прочие доходы	-	211
Доход от (начисление)/восстановления дисконта	1 440	-
Прочие расходы		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(12 966)	(28 825)
Прочие расходы	(823)	(1 230)
Расход от (начисление)/восстановления дисконта	(5 624)	-
Прочие доходы (расходы), нетто	17 043	(6 324)

11. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

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



12. Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным

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

13. Административные и прочие операционные расходы

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Расходы на оплату труда	(234 831)	(213 051)
Передача клиентского портфеля	(75 000)	-
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	(24 986)	(20 625)
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	(14 018)	(707)
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	(6 982)	(4 697)
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	(6 330)	(4 613)
Расходы по аренде и коммунальные расходы	(5 905)	(2 699)
Услуги банка	(5 367)	(4 273)
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	(3 532)	(2 876)
Командировочные расходы	(2 921)	(533)
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	(2 131)	(2 141)
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	(2 149)	(540)
Почтовые и курьерские расходы	(1 491)	(1 149)
Членский взнос	(1 356)	(1 201)
Расходы на страхование	(758)	(817)
Прочие	(4 121)	(5 912)
Итого	(391 878)	(265 834)

14. Расход по подоходному налогу**(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка**

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

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Текущий подоходный налог		
Отчётный год	23 939	43 604
Изменения оценок по налогам за прошлые периоды	-	-
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов	5 171	1 643
Общая сумма расхода по подоходному налогу	29 110	45 247



(б) Сверка эффективной ставки налога:

тыс. тенге	2021	2020
Прибыль до налогообложения	134 589	223 087
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	26 918	44 618
Доля Группы в дочерней компании не вычитаемая для налоговых целей	(3 358)	(1 570)
Подоходный налог для дочерней компании	1 930	1 350
Разница между балансовым и ОпиУ методом	-	-
Прочие необлагаемые доходы/(не вычитаемые расходы)	3 620	849
	29 110	45 247

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

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

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	(2 926)	(1 832)	(1 094)	-
Основные средства	16 217	11 553	4 664	-
Обязательства по налогам	10		10	-
Прочие необлагаемые доходы/(не вычитаемые расходы)	748		748	-
Займы/дисконт	837		837	-
Переоценка офисного здания	1 022	1 022		-
Резерв по пересчету валюты отчетности	43	37	6	-
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	15 951	10 780	5 171	-



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

тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 832)	(1 882)	50	-
Основные средства и нематериальные активы	11 553	10 068	1 485	-
Обязательства по налогам		(10)	10	-
Переоценка офисного здания	1 022	751	-	271
Резерв по пересчету валюты отчетности	37	(61)	98	-
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	10 780	8 876	1 643	271

15. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в банках	11 716	8 840
-с кредитным рейтингом от BBB- до BB+	11 716	8 840
	11 716	8 840

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

16. Депозиты в банках

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

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



17. Торговая и прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	391 205	288 221
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	44 644	86 155
Страховые премии к получению от страхователей	370 298	-
Требования к перестраховщикам	1 041	-
Прочая дебиторская задолженность по брокерской деятельности	78 168	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	470	661
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров за посредническую деятельность по заключению договоров страхования	374	-
Прочая дебиторская задолженность по брокерским услугам	12	-
Займы, выданные работникам	-	375
Итого	886 212	375 412

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	32 710	28 398
Фунт	56	-
Тенге	824 708	334 246
Сумы	28 738	12 768
Итого	886 212	375 412

В 2020 и 2021 годах Группа осуществила посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования по поручению цедентов и осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

На 31 декабря 2021 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» на счета перестраховщиков и ретроцессионеров, составила 387 693 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 282 568 тысяч тенге).

18. Запасы

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

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



19. Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	148 203	61 647
Авансы, выданные под поставку запасов	3 298	339
Задолженность по возвратам ТМЗ	217	
Расходы будущих периодов	542	387
в том числе:		
Страховые премии, выплаченные страховым организациям	291	273
Прочие расходы будущих периодов	251	114
Текущие налоговые активы	942	481
в том числе:		
Социальный налог	158	4
Земельный налог	1	1
Налог на имущество	188	-
Подоходный налог с нерезидентов	211	152
Прочие налоги и платежи в бюджет	383	324
Итого	153 202	62 854

Прочие краткосрочные активы выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	18 666	11 478
Тенге	76 668	2 956
Сумы	57 868	48 420
Итого	153 202	62 854

20. Основные средства и нематериальные активы

а) Основные средства

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

тыс. тенге	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2021 года	202 485	120	20 717	223 322
Поступления	128 168	-	27 921	156 089
Списание	-	-	(7 661)	(7 661)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	330 653	120	40 977	371 750
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2021 года	98 063	-	11 918	109 981
Амортизация за год	3 358	-	2 908	6 266
Списание накопленного износа	-	-	(7 661)	(7 661)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	101 421	-	7 164	108 586



Первоначальная стоимость

Сальдо на 01 января 2020 года	192 568	120	19 315	212 003
Поступления	-	-	7 233	7 233
Переоценка	9 917	-	-	9 917
Выбытия	-	-	(5 831)	(5 831)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	202 485	120	20 717	223 322

Накопленный износ:

Сальдо на 01 января 2020 года	91 132	-	15 942	107 074
Амортизация за год	2 128	-	1 805	3 933
Переоценка	4 803	-	-	4 803
Списание накопленного износа	-	-	(5 831)	(5 831)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	98 063	-	11 916	109 979

Балансовая стоимость на

31 декабря 2021 года	229 232	120	33 812	263 164
31 декабря 2020 года	104 422	120	8 801	113 343

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

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

Группа за 2021 год не проводила переоценку основных средств.

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

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

В течение отчётного периода Группой не выявлены признаки возможного обесценения активов.



б) Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

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

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

21. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	387 693	282 568
Расчёты с перестрахователями	1 041	-
Расчёты со страховщиками	370 298	-
Расчёты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 969	12 236
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	556	1 010
Итого	764 557	295 814



Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. тенге		
Евро	4 969	12 236
Доллар США	23 709	25 532
Тенге	715 091	249 852
Сумы	20 788	8 194
Итого	764 557	295 814

22. Краткосрочные резервы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. тенге		
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	15 140	10 849
Итого	15 140	10 849

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
тыс. тенге		
Остаток на начало периода	10 849	10 165
Начислено за отчетный период	14 183	-
Использовано	(9 716)	-
Корректировка резерва	(176)	684
Остаток на конец периода	15 140	10 849

23. Вознаграждения работникам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. тенге		
Вознаграждения работникам	2 338	2 184
Итого	2 338	2 184

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

24. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. тенге		
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	4 024	3 350
Обязательства по социальному страхованию	-	182
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	5
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	-	2
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 446	2 096
Итого	6 470	5 635



25. Финансовые обязательства

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

26. Собственный капитал

(b) Уставный капитал

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

(б) Нераспределенная прибыль

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Сальдо на начало года	511 563	375 764
Нераспределенная прибыль текущего года	105 393	177 799
Дивиденды	(120 000)	(42 000)
Сальдо на конец года	496 956	511 563

(в) Дивиденды

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

Движение по выплате и начислению дивидендов:

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

(г) Резерв изменения справедливой стоимости

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



27. Справедливая стоимость и управление рисками

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

Основные финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Группа имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе её операционной деятельности. Группа подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа подвергается валютному риску в части дебиторской задолженности, расчетов с перестраховщиками и денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.

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

тыс. тенге	Активы		Обязательства	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Евро	523	-	4 969	12 236
Доллары США	212 304	238 035	23 709	25 532
Фунты стерлингов	56	-	-	-
Итого	212 883	238 035	28 678	37 768

Анализ чувствительности к валютному риску

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

тыс. тенге Валюта	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(445)	10%	1 224
	-10%	445	-10%	(1 224)
Доллар США	10%	18 860	10%	21 250
	-10%	(18 860)	-10%	(21 250)
Фунты стерлингов	10%	6	10%	-
	-10%	(6)	-10%	-



Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

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

(i) Основные принципы управления рисками

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

(ii) Кредитный риск

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

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

(iii) Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.



	тыс. тенге			
2021 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	220 081	132 106	412 370	764 557
2020 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	54 006	11 502	230 306	295 814

Процентный риск

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

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

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

28. Условные активы и обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.



Судебные иски

В ходе текущей деятельности Группа не является объектом судебных разбирательств и претензий.

Страховые полисы

Группа осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

29. Связанные стороны

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

Связанными сторонами Группы являются участники, совместно контролируемые Группы и ключевой управленческий персонал.

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 3 человек, включает:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие выплаты	89 427	88 206
Отчисления на социальное обеспечение	8 196	7 438
Итого	97 623	95 644

30. События после отчётной даты

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

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

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

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

