

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-28

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО, оказывается, недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципами непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 25 января 2021 года.


Генеральный директор
ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»


Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

«Concord» Тауелсіз аудиторлық
компаниясы»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестік
Алматы қ. Айманов көшесі 140, ү. 8 а
Тел: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Независимая аудиторская
компания «Concord»
г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а
Тел.: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

В частникам и руководству ТОО «Страховой брокер Аксиом»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности


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

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.


В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Слаббекова Р.Ж.
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000100 от 03 сентября 2012 года




Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2, № 0000084, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 05 марта 2012 года

25 января 2021 года
г. Алматы

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	35 647	5 251
Задолженность дебиторская	6	389 415	627 383
Прочие краткосрочные активы	7	1 465	812
Банковские вклады	8	79 052	92 688
Итого краткосрочные активы		505 579	726 134
Долгосрочные активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	87 100	87 100
Основные средства	10	208	412
Нематериальные активы	11	1 639	2 003
Отложенные налоговые активы	21	173	-
Итого долгосрочные активы		89 120	89 515
Итого активы		594 699	815 649
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	12	369 037	583 868
Краткосрочные оценочные обязательства	13	1 830	579
Прочие обязательства	14	559	2 435
Итого краткосрочные обязательства		371 426	586 882
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	21	-	14
Итого долгосрочные обязательства		-	14
Итого обязательства		371 426	586 896
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	202 000	202 000
Дополнительный оплаченный капитал	15	39 002	39 002
Распределенный убыток		(17 729)	(12 249)
Итого собственный капитал		223 273	228 753
Итого собственный капитал и обязательства		594 699	815 649

Естеминов Алмас Джолдыбаевич
Управляющий директор

23 января 2021 года

Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2020 год	2019 год
Доходы от брокерской деятельности	16	17 222	50 381
Доходы от финансирования	17	581	141
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	18	12 915	1 606
Прочие операционные доходы (расходы) (нетто)	19	(1 530)	5 024
Итого операционные доходы		29 188	57 152
Общие и административные расходы	20	(34 855)	(34 020)
Итого операционные расходы		(34 855)	(34 020)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(5 667)	23 132
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	21	187	(14)
Прибыль за год		(5 480)	23 118
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(5 480)	23 118

Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

25 января 2021 года



Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого
На 01 января 2020 года	202 000	39 002	(12 249)	228 753
Чистый убыток за период	-	-	(5 480)	(5 480)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Всего совокупного убытка за период	-	-	(5 480)	(5 480)
На 31 декабря 2020 года	202 000	39 002	(17 729)	223 273
На 01 января 2019 года	10 000	55 822	(35 367)	30 455
Чистая прибыль за период	-	-	23 118	23 118
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Всего совокупного дохода за период	-	-	23 118	23 118
Взносы участников	136 178	39 002	-	175 180
Взносы за счет дополнительного капитала	55 822	(55 822)	-	-
На 31 декабря 2019 года	202 000	39 002	(12 249)	228 753


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

25 января 2021 года




Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–28.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Примечание	2020 год	2019 год
Доход (убыток) до налогообложения	(5 480)	23 132
Корректировки:		
Амортизация и износ	10,11,20 568	242
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	13, 19 1 251	115
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, нетто	18 (12 915)	(1 606)
Процентные доходы по вкладам начисленные	17 (495)	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(17 071)	21 883
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:		
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности	239 507	(277 841)
(Увеличение) уменьшение налоговых активов	(173)	114
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(653)	(492)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	(213 700)	253 054
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	(14)	-
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(1 876)	2 435
Процентные доходы полученные	468	
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	6 488	(847)
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога	-	-
Итого поступлений денежных средств от операционной деятельности	6 488	(847)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка нематериальных активов	11 -	(1 468)
Покупка доли в уставном капитале	9 -	(87 100)
Размещение банковских вкладов	8 (73 726)	(93 633)
Продажа банковских вкладов	8 96 795	-
Итого увеличение или (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	23 069	(182 201)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взносы в уставный капитал	-	136 178
Внос от учредителя в имущество	-	39 002
Итого увеличение или (уменьшение) денег от финансовой деятельности	-	175 180
Итого чистое увеличение или (уменьшение) денежных средств за отчетный период	29 557	(7 868)
Влияние изменения курса валют на денежные средства	839	1 659
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	5 251	11 460
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	35 647	5 251

Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор
25 января 2021 года

Жилкипина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на стр. 10-28.

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Общая часть

ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее по тексту - «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и Устава.

Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан. Компания была создана и зарегистрирована в Управлении юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 30 сентября 1999 года. Дата последней перерегистрации - 09 июля 2019 года. Перерегистрация осуществлена в связи со сменой учредителей и увеличением уставного капитала.

Уставный капитал Компании сформирован в сумме 202 000 000 (двести два миллиона) тенге. Устав Компании утвержден решением Общего собрания участников от 08 апреля 2019 года.

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов была неизменна:

	31 декабря 2019 - 2020 годов	
	(%)	сумма, тысяч тенге
Дильдяев Ярослав Григорьевич	38%	77 000
ООО «Страховой брокер Аксиом Ин Ре»	50%	101 500
Терещенко Елена Владимировна	12%	23 500
	100%	202 000

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера» минимальный размер собственного капитала страхового брокера составляет не менее 10 000 МРП для осуществления деятельности по заключению договоров страхования, и 80 000 МРП для осуществления деятельности по заключению договоров перестрахования. Данное требование вступило в силу с 1 мая 2019 года.

Уставный капитал ТОО «Страховой брокер Аксиом» соответствует требованиям данного законодательства.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.27 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 06 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Н. Назарбаева, дом 103, офис 307.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество сотрудников Компании составило 6 человек (2019 г.: 5 человек).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.



В сентябре 2019 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учёту хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учёта хеджирования в силу неопределённости, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки. Поправки действуют с 01 января 2020 года. Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что Компания также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги и средства на расчетных счетах в банке. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

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



Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Последующая классификация

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания имеет финансовый актив данной категории – доля в уставном капитале другого юридического лица (*Примечание 9*).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и



- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

В отношении денежных средств и банковских вкладов ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на 12-месячный период. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены более чем на 60 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

По состоянию на каждую отчетную дату Компания создает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Финансовые обязательства

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

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

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и



расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее 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.

Прекращение признания

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

Основные средства

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение.

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

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Машины и оборудования	4
Канцелярские машины и компьютеры	2,5
Прочие	7

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



Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования. По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа нематериальных активов производится исходя из нормативных сроков их использования.

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.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по стоимости, которая приблизительно равна справедливой стоимости средств, подлежащих уплате в будущем за полученные товары и услуги.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий подоходный налог

Сумма текущего подоходного 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 Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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 подоходному налогу 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 Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

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

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

Расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно оценены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного 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 определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Страховые премии к уплате перестраховщикам

По условиям договоров перестрахования перестраховочная премия оплачивается перестрахователем через страхового брокера или напрямую от перестрахователя перестраховщику. При поступлении перестраховочной премии на счет Компании, страховой брокер обязан



перечислить ее перестраховщику в течение трех рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются в учете Компании на отдельных счетах, а также на отдельных банковских счетах Компании.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по официальным курсам обмена, установленным Национальным Банком Республики Казахстан на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по рыночному курсу обмена, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (КФБ) действующему на эту отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Следующие обменные курсы иностранных валют использовались для подготовки финансовой отчетности:

<i>Тенге</i>	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Доллар США	420,91	382,59
Евро	516,79	429,00
Фунт стерлингов	574,88	503,41

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).

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам, согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ) от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

Обязательные взносы в ЕНПФ, взносы на обязательное социальное медицинское страхование и индивидуальный подоходный налог удерживаются из заработной платы работника и перечисляются Компанией в соответствующие органы Республики Казахстан.

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

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

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности 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 отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать



влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- 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 финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Оценка справедливой стоимости

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.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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.



Налоги

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

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, 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 учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. Денежные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	29 763	315
Денежные средства клиентов на текущих счетах	5 884	4 936
Итого	35 647	5 251

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости.

Денежные средства представлены в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Евро	360	97
Тенге	3 186	176
Фунты стерлингов	5 524	4 837
Доллары США	26 577	141
Итого	35 647	5 251

6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	20 400	143 515
Страховые премии к получению от перестрахователей	369 015	583 868
Итого	389 415	627 383



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2020 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 369 015 тысяч тенге (2019 г.: 583 868 тысяч тенге) (Примечание 12). Дебиторская задолженность на 31 декабря представлена исключительно в тенге.

7. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сырье и материалы	22	-
Корпоративный подоходный налог у источника выплаты	87	-
Краткосрочные авансы выданные	850	400
Расходы будущих периодов	506	412
Итого	1 465	812

Прочие активы представляют собой нефинансовые активы.

8. Банковские вклады

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	79 025	92 688
Вознаграждение по вкладам	27	-
Итого	79 052	92 688

Вклады размещены в банках второго уровня и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2020 год составляет 581 тысяч тенге (2019 год: 141 тысяч тенге) (Примечание 17).

Данные депозиты открыты в целях соблюдения требований Постановления Правления Национального Банка РК об обеспечении наличия денежных средств на текущих счетах (за минусом денежных средств клиентов) и депозитах в размере, составляющем не менее 40% от размера собственного капитала. Денежные средства, размещенные в депозитах ограничены в использовании в размере неснижаемого остатка при досрочном изъятии средств. Ограниченная в использовании сумма составляет 38 629 тыс.тенге.

На 31 декабря банковские вклады в разрезе валют представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге	3 024	-
Доллары США	76 028	92 688
Итого	79 052	92 688

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
01 января	92 688	-
Открытие вкладов	73 726	93 633
Изъятие вкладов	(96 795)	-
Курсовая разница	9 406	(945)
Вознаграждение по вкладам	27	-
31 декабря	79 052	92 688

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	87 100	87 100
Итого	87 100	87 100

В 2019 году Компания приобрела 19,5% доли участия в уставном капитале ТОО «Казахстанский Медицинский Журнал».



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

10. Основные средства

	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	3 005	683	898	4 586
На 31 декабря 2019 года	3 005	683	898	4 586
На 31 декабря 2020 года	3 005	681	900	4 586
Накопленный износ				
На 31 декабря 2018 года	2 759	561	739	4 059
Начисление	54	29	32	115
На 31 декабря 2019 года	2 813	590	771	4 174
Начисление	153	19	32	204
На 31 декабря 2020 года	2 966	609	803	4 378
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2019 года	192	93	127	412
На 31 декабря 2020 года	39	72	97	208

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет.

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	1753
Поступление	1468
Выбытие	0
На 31 декабря 2019 года	3221
На 31 декабря 2020 года	3221
Накопленный износ	
На 31 декабря 2018 года	1091
Начисление	127
На 31 декабря 2019 года	1218
Начисление	364
На 31 декабря 2020 года	1582
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2019 года	2003
На 31 декабря 2020 года	1639

12. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 года
Расчеты с перестраховщиками (Примечание 6)	369 015	583 868
Прочая кредиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью	22	-
Итого кредиторская задолженность	369 037	583 868

Прочая кредиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью, представляет собой задолженность по выплате комиссий по договору поручения.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Краткосрочные оценочные обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1 830	579
	1 830	579

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаток на начало периода	579	464
Начислено	1 656	579
Скорректировано	(405)	(464)
Остаток на конец периода	1 830	579

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Индивидуальный подоходный налог	136	243
Социальный налог	125	207
Обязательства по социальным отчислениям	42	43
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	45	26
Обязательства по пенсионным отчислениям	194	293
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1	3
Краткосрочная задолженность по оплате труда	16	1 620
Итого	559	2 435

15. Собственный капитал

Уставный капитал

Во исполнение Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера» о минимальном размере собственного капитала страхового брокера Компания поддерживает собственный капитал на требуемом уровне.

Дополнительный капитал

Для достижения достаточности собственного капитала в соответствии с требованиями законодательства РК для брокерских организаций Дильдяевым Я.Г. внесены взносы в дополнительный капитал в 2019 году. На 31 декабря 2020 г. размер дополнительного капитала остался без изменений в сумме 39 002 тысяч тенге.

16. Доходы от брокерской деятельности

	2020 год	2019 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	17 222	50 381

17. Доходы от финансирования

	2020 год	2019 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	581	141

Компания имеет срочные вклады в 3-х банках РК: АО «Народный Банк Казахстана», ДБ «Сбербанк» и АО «АТФ Банк» со ставками вознаграждения от 0,01% до 5,6% годовых.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)

	2020 год	2019 год
Доходы от курсовой разницы	36 210	8 816
Расходы по курсовой разнице	(23 295)	(7 210)
	12 915	1 606

19. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

	2020 год	2019 год
Прочие доходы		
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	5 846
Доходы при обмене валюты	-	18
Возмещение курсовых расходов	322	-
Прочие расходы		
Расходы при обмене валюты	(577)	(726)
Расходы по созданию резерва по отпускам	(1 251)	(114)
Прочие расходы	(24)	-
Прочие доходы (расходы), Нетто	(1 530)	5 024

20. Общие и административные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда	22 842	22 736
Обслуживание техники	3 478	934
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 306	2 196
Расходы по операционной аренде	1 925	2 100
Расходы за услуги банка	1 581	1 946
Аудиторские (консультационные) услуги	800	650
Страхование (обязательное и добровольное)	590	484
Амортизация НМА и износ ОС	568	242
Расходы на услуги связи и интернета	352	364
Прочие расходы	328	1 346
Командировочные расходы	85	1 022
Итого	34 855	34 020

21. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2020 год	2019 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Расходы/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(173)	14
Расходы/(экономия) по подоходному налогу	(173)	14

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

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	(5 667)	23 132
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 133)	4 626
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	141	(10)
Переносимые налоговые убытки	819	(4 602)
Расходы (Экономия) по подоходному налогу, в т.ч.	(173)	14

Отложенные налоговые обязательства представлены следующим образом:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Отчет о финансовом положении		Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	2020 год	2019 год
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства и НМА	(108)	(129)	21	(110)
Обязательства по отложенному подоходному налогу	(108)	(129)	21	(110)
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Резерв по неиспользованным отпускам	250	116	135	23
Налоги	31	-	31	-
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	11 055	15 801	(12 214)	(2 728)
Активы по отложенному подоходному налогу	11 336	15 917	(12 048)	(2 705)
За вычетом непризнанных активов по отложенному налогу	(11 055)	(15 801)	12 214	2 801
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному подоходному налогу	173	(14)	187	(14)

22. Связанные стороны

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

Связанными сторонами Компании являются участники и ключевой управленческий персонал.

Операции со связанными сторонами в 2020 году не осуществлялись.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включённое в состав расходов по заработной плате за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составило 17 245 тысяч тенге и 15 688 тысяч тенге, соответственно. Вознаграждение ключевого управленческого персонала в основном состоит из договорной заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

23. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности.

Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

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

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

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Примечание	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Евро	5	360	97	-	-
Фунты стерлингов	5	5 524	4 837	-	-
Доллары США	5,6,8,12	102 605	150 505	-	42 870
		108 489	155 439	-	42 870

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Валюта	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Евро	10%	36	10%	10
	-10%	(36)	-10%	(10)
Доллар США	10%	10 261	10%	10 764
	-10%	(10 261)	-10%	(10 764)
Фунт стерлингов	10%	552	10%	484
	-10%	(552)	-10%	(484)

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании отсутствовала просроченная, дебиторская задолженность.

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 5, 8). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «Fitch Ratings».

	Место-нахождение	31.12.2020 года	31.12.2019 года	31.12.2020 года	31.12.2019 года
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	ВВ+ / Стабильный	ВВ+ / Позитивный	34 189	30 735
АО «АТФ банк»	Казахстан	В- / Стабильный	В- / Стабильный	38 415	38 259
ДБ АО «Сбербанк»	Казахстан	ВВВ- / Стабильный	ВВВ- / Стабильный	42 095	28 945

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля,



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2020 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	35 647	-	-	35 647
Дебиторская задолженность	14 866	79 757	294 792	389 415
Банковские вклады	-	79 052	-	79 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	87 100	87 100
	50 513	158 809	381 892	591 214
Обязательства				
Кредиторская задолженность	14 666	74 780	279 569	369 015
	14 666	74 780	279 569	369 015
Нетто-позиция	35 847	84 029	102 323	222 199
2019 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	5 251	-	-	5 251
Дебиторская задолженность	70 739	118 674	437 970	627 383
Банковские вклады	-	92 688	-	92 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	87 100	87 100
	75 990	211 362	525 070	812 422
Обязательства				
Кредиторская задолженность	66 265	102 346	415 257	583 868
	66 265	102 346	415 257	583 868
Нетто-позиция	9 725	109 016	109 813	228 554

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменен инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег в течение времени является незначительным.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:



- Справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

25. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

Налогообложение

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

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

Судебные иски

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

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

26. События после отчетной даты

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

27. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 25 января 2021 года.

