

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 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	10-29

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 21 января 2022 года.


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор




Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

«Concord» Тәуелсіз 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

Участникам 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 2021 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 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

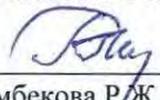
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения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


Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000236 от 29 апреля 1996 года


Слаббекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»



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

21 января 2022 года
г. Алматы

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	(в тысячах казахстанских тенге)	
		На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	38 316	35 647
Банковские вклады	6	88 745	79 052
Дебиторская задолженность	7	813 667	389 415
Прочие краткосрочные активы	8	1 091	1 465
Итого краткосрочные активы		941 819	505 579
Долгосрочные активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	87 100	87 100
Основные средства	10	81	208
Нематериальные активы	11	1 375	1 639
Отложенные налоговые активы	21	401	173
Итого долгосрочные активы		88 957	89 120
Итого активы		1 030 776	594 699
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	12	756 864	369 037
Краткосрочные оценочные обязательства	13	3 349	1 830
Прочие обязательства	14	1	559
Итого обязательства		760 214	371 426
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	202 000	202 000
Дополнительный оплаченный капитал	15	39 002	39 002
Нераспределенная прибыль/(убыток)		29 560	(17 729)
Итого собственный капитал		270 562	223 273
Итого собственный капитал и обязательства		1 030 776	594 699

Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

21 января 2022 года



Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–29.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2021 год	2020 год
Доходы от брокерской деятельности	16	90 587	17 222
Доходы от финансирования	17	536	581
Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)	18	4 513	12 915
Итого операционные доходы		95 636	30 718
Общие и административные расходы	19	(45 288)	(34 855)
Прочие операционные расходы (нетто)	20	(3 287)	(1 530)
Итого операционные расходы		(48 575)	(36 385)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		47 061	(5 667)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	21	228	187
Прибыль/(убыток) за год		47 289	(5 480)
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		47 289	(5 480)

Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

21 января 2022 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. 10–29.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
На 01 января 2021 года	202 000	39 002	(17 729)	223 273
Чистая прибыль за период	-	-	47 289	47 289
На 31 декабря 2021 года	202 000	39 002	29 560	270 562
На 01 января 2020 года	202 000	39 002	(12 249)	228 753
Чистый убыток за период	-	-	(5 480)	(5 480)
На 31 декабря 2020 года	202 000	39 002	(17 729)	223 273


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор




Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

21 января 2022 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–29.

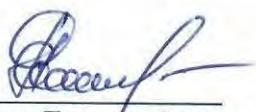


ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Примечание	2021 год	2020 год
Доход (убыток) до налогообложения	47 289	(5 480)
Корректировки:		
Амортизация и износ	10,11,19 391	568
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	13, 20 2 516	1 251
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	18 (4 513)	(12 915)
Процентные доходы по вкладам начисленные	17 (536)	(581)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45 147	(17 157)
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:		
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности	(422 376)	239 507
(Увеличение) уменьшение налоговых активов	(174)	(87)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	374	(653)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	388 233	(213 700)
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	-	(14)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(558)	(1 876)
Увеличение (уменьшение) краткосрочных оценочных обязательств	(997)	-
Процентные доходы полученные	335	468
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	9 984	6 488
Итого поступлений денежных средств от операционной деятельности	9 984	6 488
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Размещение банковских вкладов	6 (12 290)	(73 726)
Возврат банковских вкладов	6 4 713	96 795
Итого увеличение или (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(7 577)	23 069
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Итого увеличение или (уменьшение) денег от финансовой деятельности	-	-
Итого чистое увеличение или (уменьшение) денежных средств за отчетный период	2 407	29 557
Влияние изменения курса валют на денежные средства	262	839
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	35 647	5 251
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	38 316	35 647


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор
21 января 2022 года


Жилкишина Айжан Олеговна
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–29.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 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 29 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 2021 и 2020 годов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Доля владения, %	Доля владения, %
Дильдяев Ярослав Григорьевич	38%	38%
ООО «Страховой брокер Аксиом Ин Ре»	50%	50%
Терещенко Елена Владимировна	12%	12%
	100%	100%

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.

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 2021 года количество сотрудников Компании составило 7 человек (2020 г.: 6 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату как поясняется ниже.

При подготовке финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям, впервые примененные Компанией.

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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 промежуточной финансовой отчетности 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 отчетности 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 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Стандарт не окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.



Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры — затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает существенного эффекта данной поправки на финансовую отчетность.

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 оцениваемые по амортизируемой стоимости Компания относит торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в 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 совокупный 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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 корпоративный 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Данные налоги включены в состав 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Доллар США	431,8	420,91
Евро	489,1	516,79
Фунт стерлингов	583,32	574,88

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:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

- 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 влияния 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.

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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 льготы будут реализованы.

5. Денежные средства

	31 декабря 2021 гда	31 декабря 2020 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	32 711	29 763
Денежные средства клиентов на текущих счетах	5 605	5 884
Итого	38 316	35 647

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллары США	26 772	26 577
Тенге	5 939	3 186
Фунты стерлингов	5 605	5 524
Евро	-	360
Итого	38 316	35 647

6. Банковские вклады

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	88 572	79 025
Вознаграждение по вкладам	173	27
Итого	88 745	79 052

Вклады размещены в банках второго уровня и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2021 год составляет 536 тысяч тенге (2020 год: 581 тысяча 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

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

собственного капитала. Денежные средства, размещенные в депозитах ограничены в использовании в размере неснижаемого остатка при досрочном изъятии средств. Ограниченная в использовании сумма составляет 39 885 тысяч тенге (2020 год: 38 629 тысяч тенге).

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллары США	78 253	76 028
Тенге	10 492	3 024
Итого	88 745	79 052

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
01 января	79 052	92 688
Открытие вкладов	12 290	73 726
Изъятие вкладов	(4 713)	(96 795)
Курсовая разница	1 970	9 406
Вознаграждение по вкладам	146	27
31 декабря	88 745	79 052

7. ШДебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	756 506	369 015
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	56 802	20 400
Прочая дебиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью	359	-
Итого	813 667	389 415

На 31 декабря 2021 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 756 506 тысяч тенге (2020 г.: 369 015 тысяч тенге) (Примечание 12).

8. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	530	506
Краткосрочные авансы выданные	420	850
Корпоративный подоходный налог у источника выплаты	141	87
Сырье и материалы	-	22
Итого	1 091	1 465

Прочие активы представляют собой нефинансовые активы.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	87 100	87 100
Итого	87 100	87 100

Компания имеет долю участия в размере 19,5% в уставном капитале ТОО «Казахстанский Медицинский Журнал».

10. Основные средства

	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	3 005	683	898	4 586
Реклассификация	-	(2)	2	-
На 31 декабря 2020 года	3 005	681	900	4 586
На 31 декабря 2021 года	3 005	681	900	4 586



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Накопленный износ				
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
Начисление	39	38	50	127
На 31 декабря 2021 года	3 005	647	853	4 505
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2020 года	39	72	97	208
На 31 декабря 2021 года	-	34	47	81

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет.

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	3 221
На 31 декабря 2020 года	3 221
На 31 декабря 2021 года	3 221
Накопленный износ	
На 31 декабря 2019 года	1 218
Начисление	364
На 31 декабря 2020 года	1 582
Начисление	264
На 31 декабря 2021 года	1 846
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2020 года	1 639
На 31 декабря 2021 года	1 375

12. Кредиторская задолженность

	31 декабря	31 декабря
	2021 года	2020 года
Расчеты с перестраховщиками (<i>Примечание 7</i>)	756 506	369 015
Прочая кредиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью	358	22
Итого кредиторская задолженность	756 864	369 037

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

13. Краткосрочные оценочные обязательства

	31 декабря	31 декабря
	2021 года	2020 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	3 349	1 830
	3 349	1 830

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	2021 год	2020 год
Остаток на начало периода	1 830	579
Начислено	2 516	1 656
Скорректировано	-	(405)
Использовано	(997)	-
Остаток на конец периода	3 349	1 830

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1	1
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	194
Индивидуальный подоходный налог	-	136
Социальный налог	-	125
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	45
Обязательства по социальным отчислениям	-	42
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	16
Итого	1	559

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 Дильдыевым Я.Г. внесены взносы в дополнительный капитал в 2019 году в сумме 39 002 тысяч тенге. На 31 декабря 2021 г. размер дополнительного капитала остался без изменений.

16. Доходы от брокерской деятельности

	2021 год	2020 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	90 587	17 222

17. Доходы от финансирования

	2021 год	2020 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	536	581

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

18. Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)

	2021 год	2020 год
Доходы от курсовой разницы	7 284	36 210
Расходы по курсовой разнице	(2 771)	(23 295)
	4 513	12 915



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

19. Общие и административные расходы

	2021 год	2020 год
Расходы на оплату труда	32 491	22 842
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	3 198	2 306
Расходы по операционной аренде	2 100	1 925
Обслуживание техники	2 098	3 478
Расходы на услуги по ремонту	1 800	-
Расходы за услуги банка	948	1 581
Аудиторские (консультационные) услуги	700	800
Страхование (обязательное и добровольное)	692	590
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	391	568
Расходы на услуги связи и интернета	351	352
Командировочные расходы	-	85
Прочие расходы	519	328
Итого	45 288	34 855

20. Прочие операционные расходы, (нетто)

	2021 год	2020 год
Прочие доходы		
Возмещение курсовых расходов	101	322
Прочие расходы		
Прочие расходы	(14)	(24)
Расходы при обмене валюты	(858)	(577)
Расходы по созданию резерва по отпускам	(2 516)	(1 251)
Прочие доходы (расходы), Нетто	(3 287)	(1 530)

21. Экономия по корпоративному подоходному налогу

	2021 год	2020 год
Экономия по отложенному подоходному налогу	228	187

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

	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	46 833	(5 667)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	9 367	(1 133)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	176	128
Непризнанные налоговые убытки за предыдущие периоды	(9 771)	818
Экономия по подоходному налогу	(228)	(187)

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

	Отчет о финансовом положении		Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	2021 год	2020 год
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства и НМА	(69)	(108)	39	21
Обязательства по отложенному подоходному налогу	(69)	(108)	39	21



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Резерв по неиспользованным отпускам	470	250	220	135
Налоги	-	31	(31)	31
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	2 102	11 873	(9 771)	818
Активы по отложенному подоходному налогу	2 572	12 154	(9 582)	984
За вычетом непризнанных активов по отложенному налогу	(2 102)	(11 873)	9 771	(818)
Чистые активы по отложенному подоходному налогу	401	173	228	187

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 2021 году не осуществлялись.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в состав расходов по заработной плате за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составило 23 327 тысяч тенге и 17 245 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.

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Компания не подвержена процентному риску, поскольку банковские займы отсутствуют.

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

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

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллары США	5,6,7,12	108 022	102 605	2 547	-
Фунты стерлингов	5	5 605	5 524	-	-
Евро	5	-	360	-	-
		113 627	108 489	2 547	-

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Валюта	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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
Доллар США	10%	10 548	10%	10 261
	-10%	(10 548)	-10%	(10 261)
Фунт стерлингов	10%	561	10%	552
	-10%	(561)	-10%	(552)
Евро	10%	-	10%	36
	-10%	-	-10%	(36)

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 2021 и 2020 годов у Компании отсутствовала просроченная, дебиторская задолженность.

Компания размещает деньги в казахстанских банках (*Примечание 5, 6*). 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 агентств «Fitch Ratings» и «Moody's».

	31.12.2021 года	31.12.2020 года	31.12.2021 года	31.12.2020 года
АО «First Heartland Jusan Bank»	B1/ Стабильный (Moody's)	B- / Стабильный (Fitch Ratings)	48 271	38 415
ДБ АО «Сбербанк»	BBB-/ Стабильный (Fitch Ratings)	BBB- / Стабильный (Fitch Ratings)	43 187	42 095
АО «Народный банк Казахстана»	BB+/ Стабильный (Fitch Ratings)	BB+ / Стабильный (Fitch Ratings)	35 603	34 189
			127 061	114 699

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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 2021 и 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2021 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	38 316	-	-	38 316
Дебиторская задолженность	51 935	536 193	225 180	813 308
Банковские вклады	42 094	46 651	-	88 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	87 100	87 100
	132 345	582 844	312 280	1 027 469
Обязательства				
Кредиторская задолженность	56 770	526 610	173 126	756 506
	56 770	526 610	173 126	756 506
Нетто-позиция	75 575	56 234	139 154	270 963
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

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 обменян 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 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.

Пандемия коронавируса (COVID-19)

В связи с распространением пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации её последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Однако, на данный момент руководство Компании не может оценить с достаточной степенью уверенности эффект такого влияния на будущую деятельность Компании.

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.

