

**ТОО «Страховой брокер  
AON Kazakhstan (АОН Казахстан)»**

**Отдельная финансовая отчётность**

*За 2021 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о финансовом положении .....	1
Отдельный отчёт о совокупном доходе .....	2
Отдельный отчёт об изменениях в капитале .....	3
Отдельный отчёт о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Дебиторская задолженность .....	19
7. Основные средства .....	20
8. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды .....	20
9. Прочие активы и прочие обязательства .....	21
10. Кредиторская задолженность .....	21
11. Капитал .....	21
12. Выручка от брокерской деятельности .....	21
13. Выручка от консультационных услуг по вопросам страхования .....	22
14. Расходы на персонал и общие и административные расходы .....	23
15. Налогообложение .....	23
16. Инвестиции в дочернюю организацию .....	24
17. Договорные и условные обязательства .....	24
18. Управление рисками .....	25
19. Оценка справедливой стоимости .....	29
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	31
21. Операции со связанными сторонами .....	32
22. События после отчётной даты .....	33

## Аудиторский отчёт независимого аудитора

Участникам  
ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)»

### **Мнение**

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)» (далее - «Компания»), состоящей из отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельного отчёта о совокупном доходе, отдельного отчёта об изменениях в капитале и отдельного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (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 отдельной финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчётность**

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



Building a better  
working world

При подготовке отдельной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

### **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай  
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

29 апреля 2022 года



Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,  
№ 0000003, выданная Министерством  
финансов Республики Казахстан  
15 июля 2005 года

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	790.577	667.025
Дебиторская задолженность	6	122.534	118.638
Инвестиции в дочернюю организацию	16	12.091	12.091
Основные средства	7	25.490	23.801
Активы в форме права пользования	8	40.037	13.181
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	15	2.839	4.195
Прочие активы	9	7.624	4.868
<b>Итого активы</b>		<b>1.001.192</b>	<b>843.799</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	10	—	10.591
Обязательства по договорам аренды	8	41.017	15.358
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	15	118.607	104.531
Прочие обязательства	9	61.328	88.443
<b>Итого обязательства</b>		<b>220.952</b>	<b>218.923</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	291.700	30.000
Дополнительный оплаченный капитал		646	646
Резервный капитал	11	—	176.311
Нераспределённая прибыль		487.894	417.919
<b>Итого капитал</b>		<b>780.240</b>	<b>624.876</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1.001.192</b>	<b>843.799</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года



## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Выручка от брокерской деятельности	12	868.324	638.061
Выручка от консультационных услуг по вопросам страхования	13	76.840	142.152
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		16.900	39.491
Дивидендный доход	16	12.441	4.981
Прочие доходы		51	—
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>974.556</b>	<b>824.685</b>
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	6	(753)	4.405
Процентные расходы	8	(2.051)	(2.876)
Расходы на персонал	14	(265.949)	(248.832)
Общие и административные расходы	14	(77.293)	(35.911)
Износ и амортизация		(20.612)	(20.223)
Прочие расходы		(42)	(183)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(366.700)</b>	<b>(303.620)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу</b>		<b>607.856</b>	<b>521.065</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(119.962)	(103.146)
<b>Прибыль за год</b>		<b>487.894</b>	<b>417.919</b>
Прочий совокупный доход		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>487.894</b>	<b>417.919</b>

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2019 года		30.000	646	176.311	307.178	514.135
Итого совокупный доход за год		–	–	–	417.919	417.919
Дивиденды объявленные	11	–	–	–	(307.178)	(307.178)
На 31 декабря 2020 года		30.000	646	176.311	417.919	624.876
Итого совокупный доход за год		–	–	–	487.894	487.894
Увеличение уставного капитала	11	261.700	–	(176.311)	(85.389)	–
Дивиденды объявленные	11	–	–	–	(332.530)	(332.530)
На 31 декабря 2021 года		291.700	646	–	487.894	780.240



## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		607.856	521.065
<i>Корректировки</i>			
Износ и амортизация		20.612	20.223
Процентные расходы	8	2.051	2.876
Начисленные расходы на персонал	9	(22.977)	–
Расходы/(доходы) по кредитным убыткам	6	753	(4.405)
Чистые нереализованные доходы по операциям с иностранной валютой		(16.900)	(39.491)
Дивидендный доход		(12.441)	(4.981)
Прочие доходы		61	–
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>579.015</b>	<b>495.287</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность		(11.520)	132.643
Прочие активы		(2.101)	(2.646)
<i>(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Кредиторская задолженность		–	(26.925)
Прочие обязательства		(4.101)	18.181
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>561.293</b>	<b>616.540</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(104.530)	(71.486)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>456.763</b>	<b>545.054</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Дивиденды, полученные от дочерней организации		12.441	4.981
Приобретение основных средств	7	(8.738)	(1.329)
Приобретение нематериальных активов		(978)	–
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>2.725</b>	<b>3.652</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные участникам Компании	11	(332.530)	(307.178)
Погашение обязательств по договорам аренды	8	(16.548)	(16.548)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(349.078)</b>	<b>(323.726)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13.142	36.596
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>123.552</b>	<b>261.576</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		667.025	405.449
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>	5	<b>790.577</b>	<b>667.025</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)» (далее – «Компания») было создано 19 октября 1999 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основная деятельность Компании заключается в оказании услуг страхового брокера местным и иностранным компаниям, а также услуг перестраховочного брокера казахстанским страховым компаниям.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). До 6 февраля 2019 года Компания осуществляла свою деятельность на основании лицензии № 1 на право осуществления деятельности страхового брокера, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 8 июня 2004 года. В связи с внесением изменений в нормативные документы, лицензия была переоформлена, и 6 февраля 2019 года Компания получила лицензию № 2.3.34 на право осуществления деятельности страхового брокера, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания владеет 100% доли участия в ТОО «AON Consulting Kazakhstan», которая была приобретена 25 июня 2007 года и включается в отдельную финансовую отчётность.

По состоянию на 31 декабря распределение долей участия среди участников Компании представлено следующим образом:

	2021 год, %	2020 год, %
<b>Участники</b>		
«AON Limited»	55,0	55,0
АО «Холдинговая группа «Алмекс»	30,0	30,0
ТОО «БАААОН»	15,0	15,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, Самал-3, д. 25.

## 2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности

### Общие положения

Данная отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости.

Данная отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

*Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Компания применила предусмотренные данными поправками упрощения практического характера, которые не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность.

*«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16*

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учёта модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учёте согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Компании не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

###### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается тогда, когда сумма возмещения, которое является безусловным (то есть наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени), становится подлежащей выплате клиентом. Компания оценивает дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

###### Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

###### Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)  
(продолжение)*

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках договора на оказание услуг обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СПИУ.

##### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства на текущих счетах в кредитных учреждениях. Данные счета не обременены какими-либо договорными обязательствами.

##### Аренда

###### *i. Компания в качестве арендатора*

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

###### *Активы в форме права пользования*

Компания признаёт активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

###### *Обязательства по договорам аренды*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *і. Компания в качестве арендатора (продолжение)*

###### *Обязательства по договорам аренды (продолжение)*

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды актива, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.100 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### **Взаимозачёт финансовых инструментов**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищённым во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### *Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой основного средства, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямым методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	7-10
Транспортные средства	9

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают компьютерное программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов определяется как ограниченный. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года.

Расходы на обслуживание компьютерного программного обеспечения учитываются как расходы по мере возникновения.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### 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.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал признается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Взносы в уставный капитал, сделанные в виде активов, за исключением денежных средств, отражаются по справедливой стоимости на дату вноса.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчётности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в отдельной финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Выручка по договорам с клиентами*

Компания получает выручку от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Выручка может быть разделена на следующие две категории:

##### *Выручка полученная за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают вознаграждение за консультационные услуги.

##### *Выручка от оказания услуг 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 обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

#### Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой». 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. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов официальный курс КФБ составлял 431,80 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после 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 стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учётные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою отдельную финансовую отчётность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и 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 отчётного 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

##### *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 отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», 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 отчётности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных 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 отчётных 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 отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

##### *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 распределённые 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она ещё не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчётного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

##### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для 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 уточняется состав сумм коммиссионного 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 коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное 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 отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчётного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчётность Компании.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учётной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учётной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учётной политике Компании.

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчётности.

##### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества торговой дебиторской задолженности в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем ВВП, влияние на показатели вероятности дефолта (PD).

Сумма оценочного резерва, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 5.983 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 5.230 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечаниях 6 и 18*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределённость оценок (продолжение)

*Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчётные оценки, специфичные для организации.

*Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её деятельность. Однако остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Текущие счета в коммерческом банке с кредитным рейтингом «А»:		
- в долларах США	615.291	572.979
- в тенге	147.262	76.508
- в евро	28.024	17.538
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>790.577</u></b>	<b><u>667.025</u></b>

Кредитный рейтинг, указанный в таблице выше, представлен в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

##### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все денежные средства и их эквиваленты были размещены в одном банке в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Дебиторская задолженность

На 31 декабря дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Дебиторская задолженность по брокерским и консультационным услугам от связанных сторон (Примечание 21)	79.467	54.735
Дебиторская задолженность по брокерским и консультационным услугам от третьих сторон	49.050	58.542
Перестраховочная премия от перестраховщиков и цедентов (Примечание 10)	–	10.591
	<u>128.517</u>	<u>123.868</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(5.983)</u>	<u>(5.230)</u>
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b><u>122.534</u></b>	<b><u>118.638</u></b>

Вся дебиторская задолженность отнесена к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 и 2020 годы:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(5.230)	(9.635)
Изменения ОКУ	(753)	4.405
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b><u>(5.983)</u></b>	<b><u>(5.230)</u></b>

В 2021 году Компания осуществляла посредническую деятельность по исполнению договоров обязательного перестрахования по поручению цедента АО «Халык-Life» с перестраховщиками АО «СК «Казахмыс», АО «СК «Халык» и АО «СК «Сентрас Иншуранс».

В 2020 году Компания осуществляла посредническую деятельность по заключению договоров обязательного перестрахования (ретроцессия) по поручению ретроцедентов АО «СК «Казахмыс» и АО «СК «Сентрас Иншуранс» с перестраховщиком (ретроцессионером) АО «СК «Халык».

В соответствии с условиями указанных договоров обязательного перестрахования, Компания осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

По состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствует сумма перестраховочных премий и страховых выплат, подлежащих оплате Компанией на счета перестраховщиков и ретроцессионера (Примечание 10) (на 31 декабря 2020 года: 10.591 тысяча тенге).

На 31 декабря дебиторская задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
В тенге	94.237	87.466
В долларах США	27.772	36.402
В прочих валютах	6.508	–
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b><u>128.517</u></b>	<b><u>123.868</u></b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2020 года	21.601	25.552	47.153
Поступления	1.329	–	1.329
Выбытия	(370)	–	(370)
На 31 декабря 2020 года	22.560	25.552	48.112
Поступления	8.738	–	8.738
Выбытия	(3.151)	–	(3.151)
На 31 декабря 2021 года	28.147	25.552	53.699
<b>Накопленный износ</b>			
На 1 января 2020 года	(10.281)	(8.657)	(18.938)
Начисление за год	(2.721)	(2.840)	(5.561)
Выбытия	188	–	188
На 31 декабря 2020 года	(12.814)	(11.497)	(24.311)
Начисление за год	(4.149)	(2.839)	(6.988)
Выбытия	3.090	–	3.090
На 31 декабря 2021 года	(13.873)	(14.336)	(28.209)
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2020 года	11.320	16.895	28.215
На 31 декабря 2020 года	9.746	14.055	23.801
На 31 декабря 2021 года	14.274	11.216	25.490

По состоянию на 31 декабря 2021 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Компанией составляла 2.894 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 5.052 тысячи тенге).

## 8. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды, имеющих у Компании, и её изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования – здания и сооружения</i>	<i>Обязательства по договорам аренды</i>
На 1 января 2020 года	20.572	(22.091)
Начисление амортизации	(14.330)	–
Модификация договора	6.939	(6.939)
Начисление процентов	–	(2.876)
Платежи	–	16.548
На 31 декабря 2020 года	13.181	(15.358)
Начисление амортизации	(13.300)	–
Модификация договора	40.156	(40.156)
Начисление процентов	–	(2.051)
Платежи	–	16.548
На 31 декабря 2021 года	40.037	(41.017)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 1.001 тысяча тенге (в 2020 году 867 тысяч тенге) (Примечание 14).

В 2021 году общий отток денежных средств по договорам аренды составил 17.549 тысяч тенге (в 2020 году: 17.415 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Прочие активы и прочие обязательства

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
<b>Финансовые активы</b>		
Активы по договорам с покупателями	1.708	–
	1.708	–
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансы поставщикам	2.745	2.720
Нематериальные активы	2.219	1.565
Предоплаченные расходы	834	569
Материалы	118	14
	5.916	4.868
<b>Прочие активы</b>	7.624	4.868

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
<b>Финансовые обязательства</b>		
Краткосрочная задолженность по оплате труда	32.756	50.373
Вознаграждение за профессиональные услуги	196	228
	32.952	50.601
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	16.906	22.234
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	8.634	13.027
Прочее	2.836	2.581
	28.376	37.842
<b>Прочие обязательства</b>	61.328	88.443

## 10. Кредиторская задолженность

На 31 декабря кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 6)	–	10.591
<b>Кредиторская задолженность</b>	–	10.591

## 11. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 уставный капитал Компании составил 291.700 тысяч тенге. На собрании участников в мае 2021 года было принято решение об увеличении уставного капитала в сумме 261.700 тысяч тенге за счет сформированного резервного капитала в размере 176.311 тысячи тенге и нераспределенной прибыли 2020 года в размере 85.389 тысяч тенге. В 2020 году уставный капитал Компании составлял 30.000 тысяч тенге.

На собрании участников в мае 2021 года Компания объявила выплату дивидендов в сумме 332.530 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в 2020 году: 307.178 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года).

## 12. Выручка от брокерской деятельности

Выручка от брокерской деятельности включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Выручка от брокерской деятельности от третьих сторон	558.733	368.880
Выручка от прочих связанных сторон (Примечание 21)	216.478	128.104
Выручка от брокерской деятельности от Группы компаний AON (Примечание 21)	93.113	141.077
<b>Выручка от брокерской деятельности</b>	868.324	638.061

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Выручка от брокерской деятельности (продолжение)

### Географические регионы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Казахстан	768.059	490.746
Великобритания	93.113	141.077
Узбекистан	7.152	–
Киргизия	–	6.238
<b>Выручка от брокерской деятельности</b>	<b>868.324</b>	<b>638.061</b>

### Услуги клиентам

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Резидентам	768.059	490.746
Нерезидентам	100.265	147.315
<b>Выручка от брокерской деятельности</b>	<b>868.324</b>	<b>638.061</b>

Выручка от брокерской деятельности была признана Компанией по совершению операций, а именно после завершения предоставления услуг по заключению договоров страхования и перестрахования.

## 13. Выручка от консультационных услуг по вопросам страхования

В 2021 году выручка Компании от оказания консультационных услуг по вопросам страхования Группе компаний AON и другим компаниям составила 70.472 тысячи тенге (Примечание 21) и 6.368 тысяч тенге, соответственно (2020 год: 132.072 тысячи тенге (Примечание 21) и 10.080 тысяч тенге, соответственно).

### Географические регионы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
США	29.510	53.849
Казахстан	6.368	10.080
Германия	9.859	13.658
Франция	7.083	9.369
Турция	5.587	15.718
Австралия	5.516	–
Китай	4.685	–
Финляндия	2.740	2.621
Австрия	1.947	10.294
Италия	–	10.700
Нидерланды	–	6.140
Швеция	–	2.282
Катар	–	2.147
Испания	–	2.076
Прочее	3.545	3.218
<b>Выручка от консультационных услуг</b>	<b>76.840</b>	<b>142.152</b>

Выручка от консультационных услуг по вопросам страхования была признана Компанией в течение определенного периода времени, по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Расходы на персонал и общие и административные расходы

Расходы на персонал и общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие выплаты	243.015	228.034
Отчисления на социальное обеспечение	22.934	20.798
<b>Расходы на персонал</b>	<b>265.949</b>	<b>248.832</b>
Профессиональные услуги	45.802	12.892
Расходы по страхованию	4.989	2.445
Ремонт и техническое обслуживание	4.242	1.958
Транспорт	3.086	1.378
Коммунальные расходы	2.326	2.379
Информационные услуги	2.272	2.742
Услуги по хранению документов	2.066	1.977
Юридические услуги	1.729	–
Телекоммуникационные расходы	1.657	1.825
Банковские комиссии	1.512	1.266
Членский взнос	1.356	1.267
Топливо	1.002	725
Аренда	1.001	867
Канцтовары	761	395
Представительские расходы	667	48
Командировочные расходы	313	1.347
Обучение	193	1.028
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	88	82
Прочие	2.231	1.290
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>77.293</b>	<b>35.911</b>

#### 15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2021 год	2020 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	118.606	104.531
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.356</b>	<b>(1.385)</b>
	<b>119.962</b>	<b>103.146</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года, обязательства Компании по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 118.607 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 104.531 тысяча тенге).

Республика Казахстан является единственной налоговой юрисдикцией, в которой доход Компании облагается налогом. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2021 и 2020 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>607.856</b>	<b>521.065</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>121.571</b>	<b>104.213</b>
Дивидендный доход, не подлежащий налогообложению	(2.488)	(996)
Прочие доходы, не подлежащие налогообложению	–	(349)
Прочие расходы, не относимые на вычет	879	278
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>119.962</b>	<b>103.146</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 15. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>2021 год</i>
	<i>2019 год</i>		<i>2020 год</i>		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Обязательства по договорам аренды	4.418	(1.346)	3.072	5.131	8.203
Ожидаемые кредитные убытки	1.927	(881)	1.046	150	1.196
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	3.561	886	4.447	(1.065)	3.382
Прочие обязательства	–	262	262	(262)	–
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>9.906</b>	<b>(1.079)</b>	<b>8.827</b>	<b>3.954</b>	<b>12.781</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Основные средства	(2.704)	708	(1.996)	225	(1.771)
Активы в форме права пользования	(4.114)	1.478	(2.636)	(5.371)	(8.007)
Прочие обязательства	(278)	278	–	(164)	(164)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(7.096)</b>	<b>2.464</b>	<b>(4.632)</b>	<b>(5.310)</b>	<b>(9.942)</b>
<b>Чистый актив по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>2.810</b>	<b>1.385</b>	<b>4.195</b>	<b>(1.356)</b>	<b>2.839</b>

## 16. Инвестиции в дочернюю организацию

На 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания владеет 100% доли в ТОО «AON Consulting Kazakhstan», которая была создана 25 июня 2007 года и осуществляет свою деятельность по оказанию агентских и консультационных услуг в Республике Казахстан.

26 мая 2021 года дочерняя организация ТОО «AON Consulting Kazakhstan» объявила выплату дивидендов сумме 12.441 тысяча тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

25 июня 2020 года дочерняя организация ТОО «AON Consulting Kazakhstan» объявила выплату дивидендов в сумме 4.981 тысяча тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

## 17. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. 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.

Негативное влияние на экономику Республики Казахстан оказывает снижение цен на нефть и волатильность тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

### Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компании является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2021 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

## 18. Управление рисками

### Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления риском*

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании. Все основные компоненты системы управления рисками (такие как – идентификация, оценка рисков и разработка мероприятий по управлению рисками) осуществляется руководством Компании.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, на основании внутренней рейтинговой шкалы или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитный риск, связанный с текущей деятельностью Компании, возникает при проведении операций с контрагентами, размещений на денежном рынке и т.п.

В целях определения размера кредитного риска контрагентов Компания использует внутренние методологии оценки вероятности дефолта контрагентов. Данные методологии разработаны в соответствии с параметрами кредитного риска контрагента. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, посредством анализа финансового состояния контрагентов и определения вероятности его дефолта. Результаты мониторинга представляются руководству Компании в рамках перечня внутренней управленческой отчетности.

Балансовая стоимость статей отдельного отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов монетарные активы и обязательства Компании в основном находились в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Дебиторская задолженность

Оценка обесценения осуществляется Компанией на каждую отчетную дату с использованием матрицы оценочных резервов для оценки ожидаемых кредитных убытков. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков (т.е. по географическому региону, типу продукта, типу и рейтингу покупателя, обеспечению посредством аккредитивов или других форм страхования кредитных рисков). Расчёты отражают результаты, взвешенные с учётом вероятности, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату. Как правило, дебиторская задолженность списывается, если она просрочена более чем на один год и в отношении неё не применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Компания не имеет имущества, переданного ей в залог в качестве обеспечения причитающейся ей задолженности.

Ниже представлена информация о подверженности Компании кредитному риску по дебиторской задолженности по брокерским и консультационным услугам с использованием матрицы оценочных резервов:

	Просрочка платежей					Итого
	Текущая	До 30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	
На 31 декабря 2021 года						
Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,62%	9,52%	13,87%	33,86%	100,00%	
Расчётная общая заловая стоимость при дефолте	127.509	1.008	–	–	–	128.517
Ожидаемые кредитные убытки	5.887	96	–	–	–	5.983

	Просрочка платежей					Итого
	Текущая	До 30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	
На 31 декабря 2020 года						
Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,61%	9,50%	15,22%	40,68%	100,00%	
Расчётная общая заловая стоимость при дефолте	113.277	–	–	–	–	113.277
Ожидаемые кредитные убытки	5.230	–	–	–	–	5.230

Компания осуществляет посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования от своего имени исключительно по поручению цедента. В соответствии с законом «О страховой деятельности», страховой брокер не является стороной договора страхования (перестрахования) при осуществлении своей деятельности. Компания проанализировала историю платежей дебиторской задолженности и отметила, что у неё отсутствует история убытков по перестраховочным премиям от перестраховщиков и цедентов.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Управление риском ликвидности Компании осуществляется посредством прогнозирования движения средств. Лимиты ликвидности устанавливаются и отслеживаются руководством Компании.

Компания владеет активами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2021 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	–	–	–	–	–
Обязательства по договорам аренды	1.379	2.758	12.411	33.097	49.645
Прочие финансовые обязательства	30.424	–	–	2.528	32.952
<b>Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>31.803</b>	<b>2.758</b>	<b>12.411</b>	<b>35.625</b>	<b>82.597</b>

  

<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	–	–	10.591	–	10.591
Обязательства по договорам аренды	1.379	2.758	12.411	–	16.548
Прочие финансовые обязательства	50.601	–	–	–	50.601
<b>Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>51.980</b>	<b>2.758</b>	<b>23.002</b>	<b>–</b>	<b>77.740</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на Отдельный отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние изменений в курсе валют на капитал не отличается от влияния на Отдельный отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отдельном отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2021 год</i>			
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	13,0	83.598	-10,0	(64.306)
Евро	13,0	4.489	-10,0	(3.453)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

Валюта	2020 год			
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	14,0	86.933	-11,0	(68.305)
Евро	14,0	2.455	-11,0	(1.929)

### 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. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

## 19. Оценка справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отдельный отчет о финансовом положении Компании не содержал финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	790.577	–	790.577
Дебиторская задолженность	31 декабря 2021 года	–	–	122.534	122.534
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	1.708	1.708
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Кредиторская задолженность	31 декабря 2021 года	–	–	–	–
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2021 года	–	41.017	–	41.017
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	32.952	32.952

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельных наблюда- емых исходных данных (Уровень 2)	Значи- тельных ненаблюда- емых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	667.025	–	667.025
Дебиторская задолженность	31 декабря 2020 года	–	–	118.638	118.638
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Кредиторская задолженность	31 декабря 2020 года	–	–	10.591	10.591
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2020 года	–	15.358	–	15.358
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	–	50.601	50.601

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2021 год			2020 год		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	790.577	790.577	–	667.025	667.025	–
Дебиторская задолженность	122.534	122.534	–	118.638	118.638	–
Прочие финансовые активы	1.708	1.708	–	–	–	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	–	–	–	10.591	10.591	–
Обязательства по договорам аренды	41.017	41.017	–	15.358	15.358	–
Прочие финансовые обязательства	32.952	32.952	–	50.601	50.601	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			–			–

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

## 20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 18 «Управление рисками»*:

2021 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	790.577	–	–	–	790.577
Дебиторская задолженность	31.320	36.761	54.453	–	122.534
Инвестиции в дочернюю организацию	–	–	–	12.091	12.091
Основные средства	–	–	–	25.490	25.490
Активы в форме права пользования	–	–	–	40.037	40.037
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	2.839	2.839
Прочие активы	386	2.818	2.201	2.219	7.624
	822.283	39.579	56.654	82.676	1.001.192
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	–	–	–	–	–
Обязательства по договорам аренды	940	1.910	9.117	29.050	41.017
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	118.607	–	118.607
Прочие обязательства	41.894	–	16.906	2.528	61.328
	42.834	1.910	144.630	31.578	220.952
<b>Нетто-позиция</b>	<b>779.449</b>	<b>37.669</b>	<b>(87.976)</b>	<b>51.098</b>	<b>780.240</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>779.449</b>	<b>817.118</b>	<b>729.142</b>	<b>780.240</b>	
2020 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	667.025	–	–	–	667.025
Дебиторская задолженность	16.670	42.267	59.701	–	118.638
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	12.091	12.091
Основные средства	–	–	–	23.801	23.801
Активы в форме права пользования	–	–	13.181	–	13.181
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	4.195	4.195
Прочие активы	172	2.838	293	1.565	4.868
	683.867	45.105	73.175	41.652	843.799
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	–	–	10.591	–	10.591
Обязательства по договорам аренды	–	–	15.358	–	15.358
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	104.531	–	104.531
Прочие обязательства	66.159	–	22.284	–	88.443
	66.159	–	152.764	–	218.923
<b>Нетто-позиция</b>	<b>617.708</b>	<b>45.105</b>	<b>(79.589)</b>	<b>41.652</b>	<b>624.876</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>617.708</b>	<b>662.813</b>	<b>583.224</b>	<b>624.876</b>	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В течение 2021 года Компания получила брокерское вознаграждение от организаций, находящихся под общим контролем и прочих связанных сторон, которое представляет 40% выручки Компании (в 2020 году: 51%).

Объём сделок со связанными сторонами, непогашенные суммы на конец года и соответствующие расходы и доходы за год, представлены следующим образом:

	2021 год			2020 год		
	Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем		Прочие связанные стороны
	Участники		Участники			
<b>Дебиторская задолженность на 1 января</b>	–	25.406	29.329	–	152.183	500
Начисление брокерского вознаграждения (Примечание 12)	–	93.113	216.478	–	141.077	128.104
Курсовые разницы	–	91	–	–	1.066	–
Получение брокерского вознаграждения	–	(89.727)	(195.223)	–	(268.920)	(99.275)
Начисление вознаграждения по консультационным услугам	–	70.472	–	–	132.072	–
Получение вознаграждения по консультационным услугам	–	(70.472)	–	–	(132.072)	–
<b>Дебиторская задолженность на 31 декабря (Примечание б)</b>	–	28.883	50.584	–	25.406	29.329
<b>Прочие активы на 1 января</b>	–	–	266	–	–	304
Амортизация	–	–	(4.522)	–	–	(2.013)
Авансы уплаченные	–	–	4.525	–	–	1.975
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	–	–	269	–	–	266
<b>Прочие обязательства на 1 января</b>	–	–	–	–	–	–
Дивиденды объявленные (Примечание 11)	332.530	–	–	307.178	–	–
Выплата дивидендов	(332.530)	–	–	(307.178)	–	–
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	–	–	–	–	–	–
Выручка от брокерской деятельности	–	93.113	216.478	–	141.077	128.104
Выручка от консультационных услуг	–	70.472	–	–	132.072	–
Общие и административные расходы	–	–	4.522	–	–	2.013

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 3 человек включает:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие выплаты	144.855	147.582
Отчисления на социальные обеспечения	13.322	13.622
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>158.177</b>	<b>161.204</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. События после отчётной даты

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

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

19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено во всех регионах. В настоящее время Компания не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Компании, любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В феврале 2022 года в связи с событиями на Украине были объявлены новые пакеты санкций со стороны Великобритании, США и ЕС в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Данные санкции налагают ограничения на доступ к финансовым системам, осуществление платежей и прочих банковских операций.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.