

**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Страховой брокер «SP Malakut»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

и Аудиторский отчет

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о прибылях и убытках	10-11
Отчет о движении денежных средств	12-14
Отчет об изменениях в капитале	15-16
Примечание к финансовой отчетности	17-37

«30» марта 2021г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. с целью выражения мнения о том, представлена ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

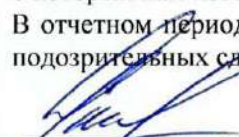
Мы подтверждаем, что в соответствии с нашими убеждениями и имеющимися у нас сведениями:

Финансовая отчетность


- Мы выполнили свои обязанности, изложенные в условиях соглашения по аудиту в отношении подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; в частности финансовая отчетность представлена достоверно в соответствии с указанными стандартами.
- Значительные допущения, используемые нами при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, является обоснованной.
- Отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
- В отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты финансовой отчетности требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки или раскрытия.
- Эффект исправленных искажений является несущественным, как по отдельности, так и в совокупности, для финансовой отчетности в целом.

Предоставленная информация

- Мы предоставили Вам:
 - доступ ко всей информации, которая, насколько нам известно, является значимой для подготовки финансовой отчетности, такой как записи, документация и другие вопросы;
 - дополнительную информацию, которую Вы потребовали от нас с целью аудита; и
 - неограниченный доступ к лицам, от которых Вы считаете необходимым получить аудиторское доказательство;
 - информацию о сделках, стоимость которых превышает пороговое значение в соответствии с Законом РК от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
- Все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам результаты нашей оценки риска существенного искажения финансовой отчетности, вызванного мошенничеством.
- Мы раскрыли Вам всю информацию относительно мошенничества или подозреваемого мошенничества, о котором нам известно и которое затрагивает и вовлекает:
 - руководство субъекта;
 - сотрудников, занимающих значительные позиции в системе внутреннего контроля; или
 - других лиц, если мошенничество могло оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
- Мы раскрыли аудитору всю информацию об обвинениях в мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, оказывающем влияние на финансовую отчетность, о которых сообщили сотрудники, бывшие сотрудники, аналитики, регулирующие органы и другие источники.
- Мы раскрыли Вам всем известные факты несоблюдения или подозреваемого несоблюдения законодательства и нормативных актов, влияние которых необходимо рассмотреть при подготовке финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам связанные стороны и все отношения и операции со связанными сторонами, о которых нам известно.
- В отчетном периоде наша компания не осуществляла операции, подпадающие под признаки подозрительных сделок.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Жузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020г.**

«30» марта 2021г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 7 аудиторском отчете, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakub» (Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2020г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. утверждена к выпуску 01 февраля 2021 г. руководством Компании.


Голóвенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

Жауапкершілігі шектеулі
серіктестік
«Бизнес – Аудит»
(аудиторлық фирмасы)



ТОО «Бизнес-Аудит»

Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Бизнес – Аудит»
(аудиторская фирма)

050043, Алматы қ., «Орбита-1» ықш. ауд.,
18 үй, 46 офис
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru

050043, г. Алматы, мкр-н «Орбита-1»,
дом 18, офис 46
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «Бизнес-Аудит»

Миллер В.Г.

«30» марта 2021г.

Государственная лицензия Министерства Финансов РК
№ 0000157 от 27.11.2000 г.

Юридический адрес: г. Алматы
м-он «Орбита-1», д.18, оф. 46

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Учредителю ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



• делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор РК
Квалификационное свидетельство

Аудитор РК
Квалификационное свидетельство

Дата

Наименование и адрес лица,
производившего аудит

Государственная лицензия № 0000157 от 27.11.2000 г.
на занятие аудиторской деятельностью



Миллер В.Г.
№ 0000130 от 21.12.1994г.

Кулсартова А.Ж.
№ МФ - 0000586 от 15.05.2018г.

«30» марта 2021 г.

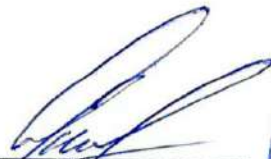
ТОО «Бизнес – Аудит»
г. Алматы, мкр-он «Орбита-1»,
дом 18, оф. 46

Отчет о финансовом положении
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
по состоянию на "31" декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2		3	4
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	5	126 961	95 512
в том числе:				
наличные деньги в кассе	1,1	5	488	-
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,2	5	126 473	95 512
Производные финансовые инструменты	5			
Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)	6	6	937 903	1 241 029
Дебиторская задолженность	7	7	49	3 859
Комиссионные вознаграждения	8	8	18 986	49 917
Операция «обратное РЕПО»	9			
Аффинированные драгоценные металлы	10			
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	11	9	268 398	210 090
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	19	10	195	10 816
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	20			
Расходы будущих периодов	21	11	503	825
Текущий налоговый актив	22	12	287	439
Отложенный налоговый актив	23	12	3 074	1 918
Прочие активы	24			
Итого активы	25		1 356 356	1 614 405
Обязательства				
Займы полученные	30			
Кредиторская задолженность	31	13	2 698	272
Резервы	32			
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	33			
Субординированный долг	34			
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	35	14	44 092	37 135
Отложенное налоговое обязательство	36			
Обязательства по аренде	37			
Расчеты с перестраховщиками	38	15	859 984	1 157 904
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	39	16		3 698
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	17	46 305	48 772
Оценочные обязательства	41	18	15 372	9 591
Прочие обязательства	42	19	746	635

Итого обязательства	43		969 197	1 258 007
Собственный капитал				
Уставный капитал	44	20	216 500	209 040
в том числе:				
Прочие резервы	50			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	21	170 659	147 358
в том числе:				
предыдущих лет	51,1			
отчетного периода	51.1		170 659	147 358
Итого капитал	52		387 159	356 398
Итого капитал и обязательства	53		1 356 356	1 614 405


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбасва Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

**Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
на 31 декабря 2020 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	Примечание	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2		3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	22	1 090	2 074
в том числе:				
по корреспондентским и текущим счетам	1,1			
по размещенным вкладам	1,2		1 090	2 074
Комиссионные вознаграждения	2	23	320 209	294 593
в том числе:				
доходы в виде комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	2,1		320 209	294 593
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3		-	-
в том числе:				
доходы от осуществления переводных операций	3,1			
доходы от осуществления клиринговых операций	3,2			
доходы от осуществления кассовых операций	3,3			
доходы от осуществления сейфовых операций	3,4			
доходы от инкассации	3,5			
прочие доходы от банковской, деятельности страхового брокера и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3,6			
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4		-	-
в том числе:				
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	22	53 854	5 617
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	6			
Доходы в виде дивидендов по акциям	7			
Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц	8			
Доходы от реализации активов	9	22	3 300	
Прочие доходы	10	23	-230	9 655
Итого доходов	11		378 223	311 939
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12		-	
в том числе:				
по привлеченным вкладам	12,1			

по полученным займам	12,2			
по обязательствам по аренде	12,3			
по выпущенным ценным бумагам	12,4			
по операциям «РЕПО»	12,5			
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12,6			
Комиссионные расходы	13	24	34 628	32 014
в том числе:				
вознаграждение управляющему агенту	13,1			
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	13,2			
по выплате комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	13,3		34 628	32 014
Операционные расходы	16	25	124 054	94 951
в том числе:				
расходы на оплату труда и командировочные	16,1		76 763	61 430
амортизационные отчисления и износ	16,2		974	1 442
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	16,3		7 260	5 167
Расходы по операционной аренде	16,4		5 400	5 400
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17			
Прочие расходы	18	26	6 679	1 141
Итого расходов	19		165 361	128 106
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	20		212 862	183 833
Корпоративный подоходный налог	21	27	42 203	36 475
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	22	27	170 659	147 358
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23			
Итого чистая прибыль (убыток) за период	24		170 659	147 358

Головенко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		212 862	183 833
Корректировки на неденежные операционные статьи:		9 001	1 442
амортизационные отчисления и износ	1	974	1 442
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4	1 090	
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	6 937	
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		221 863	185 275
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>278 877</i>	<i>- 728 449</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-58 308	- 210 090
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8		
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	334 057	- 478 046
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	3 810	- 39 922
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	322	- 221
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	- 1 004	-170
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		- 294 591	357 922
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	16		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	17		

Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	19		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	20		
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-297 920	305 721
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	- 3 698	1 857
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	-2 467	27 431
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	2 537	-79
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	6 957	22 992
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-15 714	-370 527
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	42 203	36 475
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		- 57 917	- 407 002
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	9 647	-11 499
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	3 300	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		12 947	- 11 499
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1	-7 460	199 040
Займы полученные	37	-	

Выплата дивидендов	38	- 147 358	-54 574
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	9 374	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		- 145 444	144 466
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		31 449	- 88 760
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	95 512	184 272
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	126 961	95 512


Головченко Сергей Александрович
 Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
 Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**


(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал				
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего			2	3	4	5
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000			54 574			64 574				
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок											
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	10 000			54 574			64 574				
Переоценка основных средств											
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи											
Хеджирование денежных потоков											
Прибыль (убыток) от прочих операций											
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале											
Прибыль (убыток) за период				147 358			147 358				
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				147 358			147 358				
Дивиденды				(54 574)			(54 574)				
Эмиссия акций (взносы)	199 040						199 040				
Выкупленные акции (взносы)											
Внутренние переводы											
в том числе:											
Изменение накопленной переоценки основных средств											
Формирование резервного капитала											
Прочие операции											
<i>Сальдо на начало отчетного периода</i>	209 040			147 358			356 398				
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок											
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	209 040			147 358			356 398				

Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				170 659			170 659
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				<i>170 659</i>			<i>170 659</i>
Дивиденды				(139 898)			(139 898)
Эмиссия акций (взносы от учредителей)	7 460			(7 460)			
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	216 500			170 659			387 159


Годовецко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut»
Примечание к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. тенге)

1. Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Страховой брокер «СП Малакут») зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Медеуском районе г. Алматы 17 июня 2005 года и присвоен РНН 600900555844, БИН 050640008302. В связи со сменой юридического адреса в июле 2010 года Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Алмалинском районе г. Алматы 07 июня 2010 года. В июле 2011 года переведена в качестве налогоплательщика в Бостандыкский район г. Алматы в связи с изменением юридического и фактического адреса. Плательщиком Налога на Добавленную Стоимость Компания не является.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 127/91, кв. 18.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды 59А офис 801 БЦ «Шартас».

В соответствии с Уставом Компании предметом деятельности является осуществление деятельности страхового брокера.

Компания осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 2.3.36 от 12 февраля 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» подвержена страховым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения Правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение организации. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной для ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге (если иное не предусмотрено), округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронуты указанными изменениями.

По мнению руководства, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечаниях 3(a) - 3(e). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(a) Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банке.

Принципы учета финансовых доходов и расходов рассматриваются в Примечании 3 (и).

(б) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с их приобретением. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств признаются в балансовой стоимости этого объекта а в случае, если вероятность того, что организация получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт

и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются. Нормы амортизации устанавливаются согласно норм Налогового кодекса на соответствующий период.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

(в) Обесценение

(i) Финансовые активы

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизационной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов ТОО «Страховой брокер «SP Malakut», отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

(г) Доход

Вознаграждения

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании состоят из доходов, полученных от проведения операций по основной деятельности и операций по неосновной деятельности, и прочих доходов.

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств,

которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

(д) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются доходы в виде вознаграждения по инвестированным средствам. Доход в виде вознаграждения признается в момент его возникновения в составе прибыли и убытков за период в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(е) Налоги на прибыль

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, исключительным видом деятельности которых являются кредитование сельского населения, уплачивают налогооблагаемый доход на сумму доходов от данного вида деятельности.

4. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Учетная политика, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности ТОО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, выпущенных, но еще не вступивших в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

ТОО не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе. Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

МСФО (IFRS) 17 применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допустимо досрочное применение, если также применяются МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Данный стандарт должен применяться ретроспективно, за исключением случаев, когда это неосуществимо. МСФО (IFRS) 17 применяется ретроспективно в полном объеме.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Представительства с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Представительство:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит требований, относящихся к процентам и штрафам, связанным с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение поясняет следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности

или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Поправки МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий «денежных потоков») и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию «денежных потоков» независимо от того, что некоторое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

По мнению руководства Компании, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения. Изменения не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за 2020 год. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Международным Советом по стандартам бухгалтерского учета и пояснениями, изданными Международным Комитетом по толкованию финансовой отчетности. Отчеты подготовлены на основе метода начислений и по правилу первоначальной стоимости, если не обусловлено иное. В Компании отчетный год заканчивается 31 декабря.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании вынесло взвешенное решение и сделало расчеты и допущения, влияющие на применение правил, объявленный объем доходов, расходов, активов, пассивов и пояснительную информацию. Такие расчеты и допущения основываются на факторах, которые считаются приемлемыми в данных обстоятельствах.

Расчеты и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр предварительных расчетов происходит в период, в котором расчет пересматривается, если расчет затрагивает только этот период, или же период пересмотра и будущие периоды, если пересмотр затрагивает и текущий и будущий периоды.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Компания применяет метод начисления. Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а именно:

доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов;

расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Тенге/евро	516,79	426,85
Тенге/1 доллар США	420,91	381,18

Основные принципы учетной политики

Определение денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, на банковских счетах. В случае если денежные средства и их эквиваленты ограничены в использовании, они соответствующим образом раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» информация об изменениях в денежных средствах и денежных эквивалентах организации раскрывается посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет судить о том:

- 1) что происходило с денежными средствами организации в течение отчетного периода;
- 2) за счет каких видов деятельности или иных источников финансирования организация способна в большей мере, а за счет каких в меньшей генерировать движение денежных средств;
- 3) на какие цели организация направляет сгенерированные денежные средства, достаточен ли объем этих движений для того, чтобы осуществлять инвестирование в собственные активы (недвижимость, здания и оборудование) с

целью расширения и оптимизации своей деятельности (повышения ее прибыльности), или организация направляет денежные средства на поддержание своего функционирования;

- 4) имеет ли организация свободные денежные средства, за счет которых она осуществляет инвестиции в другие организации путем приобретения долевых или долговых инструментов этих организаций;
- 5) выплачивает ли организация дивиденды своим акционерам в денежной форме;
- 6) в какой степени не денежные операции (операции, не требующие использования денежных средств), такие как амортизация, бартерные операции, нереализованная прибыль и убытки, возникшие в результате изменения курсов обмена валют, оказывают влияние на уровень доходности организации и т.д.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одно временно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если производный финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем

будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;
- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки, уже признанные в прибыли или в убытке не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизационной стоимостью в зависимости от обстоятельств.

Справедливая стоимость

Руководство считает, что их балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

Признание и оценка дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Компании представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических лиц перед Компанией.

Дебиторская задолженность классифицируется в финансовой отчетности как краткосрочная, когда предполагается, что будет получена в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Вся другая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная.

Счета к получению – это суммы задолженности покупателей за реализованные товары и услуги, которые подтверждаются счетами-фактурами и признаются тогда, когда признаются связанные с ними заработанные доходы. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, классифицируются как краткосрочные обязательства и не включаются в состав дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность - это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению, требования к страховым посредникам и т.д.) и прочая дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.).

По результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Признание и оценка запасов

Запасы Компании представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в производственном процессе и в иной деятельности Компании. Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

Признание и оценка основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 16, согласно которого объект признается в качестве основного средства когда: используется для производства или поставки готовой продукции (товаров, работ, услуг), для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и когда предполагаемый срок использования более одного года. Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Компанией самостоятельно, с учетом срока предполагаемой службы полезности актива. Амортизируемая стоимость определяется путем вычитания ликвидационной стоимости, которая по всем основным средствам индивидуальна. Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расходов в составе себестоимости выпускаемой продукции соответствующего отчетного периода.

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной стоимости. Амортизация начисляется и отражается на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов. Ликвидационная стоимость основных средств равна «0». Износ определяется на основе прямолинейного метода для всех классов основных средств:

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Транспортные средства	10 лет
Канцелярские машины и компьютеры	2,5-4 лет
Прочие	6-10 лет
Нематериальные активы	6-7 лет

Признание и оценка фактических обязательств

Фактические обязательства Компании признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения.

Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Фактические обязательства Компании учитываются по себестоимости.

Вознаграждение персоналу

Заработная плата работникам начисляется в соответствии с установленными окладами (штатному расписанию) с повременной формой оплаты труда.

Вознаграждение руководству и другому ключевому руководящему составу за их участие в работе в высших органах управления состоит из должностного оклада согласно штатному расписанию.

Признание и оценка оценочных обязательств

В случае, когда Компания имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Компания признает в учете резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Резервы составляют обязательства с неопределенным сроком или неопределенной суммой, возникающие ввиду рисков, связанных с реструктуризацией, окружающей средой, судебными спорами и т.д. Они признаются, если существует правовое или предполагаемое обязательство, возникающее из прошлого события, и когда можно надежно оценить отток денежных средств в будущем.

Возникающие из планов по реструктуризации обязательства признаются, когда определены подробные официальные планы и когда действительно ожидается, что эти планы будут осуществлены – или они начнут исполняться, или будет объявлено о главных задачах планов.

Обязательства по судебным спорам отражают наилучшую оценку результата, подготовленного Руководством по известным фактам на отчетную дату.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Резерв используется только для тех расходов, для которых резерв был признан первоначально.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Учет налога на прибыль ведется в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», согласно которому налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется в соответствии с налоговым законодательством и правилами, установленными государственными налоговыми органами.

Сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

Балансовая стоимость отложенных активов проверяется на каждую дату и уменьшается в той мере, в которой дальше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Признание выручки от реализации товаров и услуг

Учет выручки от реализации услуг ведется в соответствии с МСФО (IAS) 18, согласно которого выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого встречного предоставления. Сумма выручки, возникающей от операции, определяется договором между Компанией и покупателем или пользователем актива.

Выручка от реализации услуг признается, когда сумма выручки может быть надежно оценена; существует вероятность поступления экономических выгод; стадия завершенности операции по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена; затраты, понесенные для осуществления операции и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть достаточно определены.

В случае если возникает неопределенность по поводу поступления денежных средств, включенных в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность поступления которой перестала существовать, признается в качестве расхода отчетного периода, а не как корректировка суммы первоначально признанной.

Признание расходов

Расходы принимают форму оттока или уменьшения материальных и денежных активов. Расходы по предоставленным услугам, по отгруженным товарам признаются в момент отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

События после окончания отчетного периода

Согласно МСФО (IAS) 10 «события после окончания отчетного периода - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску». К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Компания вело свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

5. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства Компании в финансовой отчетности представлены как денежная наличность, находящаяся на счетах в кассе и банке.

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства на банковских счетах	126 473	95 512
- тенге	22 461	8 711
- в иностранной валюте	104 012	86 801
Денежные средства в кассе	488	-
Итого:	126 961	95 512

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Страховые премии к получению от страхователей	802 533	766 586
- АО «Авиакомпания Scat»	801 700	763 846
- прочие страхователи	833	2 740
Страховые требования от перестрахователей	134 567	471 660
- АО СК «Казахмыс»	7 630	266 707
- АО СК «Jusan Garant»	126 937	180 772
- АО СК «Халык»	-	24 181
Страховые требования к получению от посредников	-	2 783
Требования к перестраховщикам	803	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов	937 903	1 241 029

7. Дебиторская задолженность

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные авансы выданные	49	282
- прочие контрагенты	49	282
Вознаграждения к получению	-	78
Дебиторская задолженность покупателей	-	3 499
- Nussli (Schweiz) AG		640
- АО СК «Сентрас Иншуранс»		2 859
Итого:	49	3 859

8. Комиссионные вознаграждения

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	18 986	49 917
Итого:	18 986	49 917

9. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019 г.
Вклады размещенные в		
АО «Народный банк Казахстана»		
- в эквиваленте в тенге	124 337	105 262
- в иностранной валюте	295,401	276,145
- ДБ АО "Сбербанк России"		

- в эквиваленте в тенге	144 061	104 828
- в иностранной валюте	342,260	275,010
Итого в тенге:	268 398	210 090
Итого в валюте (USD)	637,661	551,155

10. Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)

в тысячах тенге

	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.2019 г.	12 463	12 463
Поступление		
Списано	11 697	11 697
Сальдо на 31.12.2020 г.	766	766
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.2019 г.	1 647	1 647
Амортизация списанных основных средств	2 050	2 050
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	974	974
Сальдо на 31.12.2020 г.	571	571
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	10 816	10 816
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	195	195

11. Расходы будущих периодов

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности брокера, ОНСС сотрудников	398	727
Подписка	99	83
Антивирус	6	15
Итого:	503	825

12. Текущий налоговый актив и отложенный налоговый актив

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:		
Отложенный налоговый актив	1 918	1 748
Движение отсроченного налога за год		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	1 918	1 748
Изменение отсроченного налога на прибыль	1 156	170
Отсроченный налоговый актив на конец периода	3 074	1 918

Текущий налоговый актив	271	433
Прочие налоги	16	6

13. Кредиторская задолженность

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82	86
Краткосрочные авансы полученные	2 616	134
Прочая кредиторская задолженность	-	52
Итого:	2 698	272

14. Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	43 184	36 346
Индивидуальный подоходный налог	511	446
Социальный налог	397	343
Итого:	44 092	37 135

15. Расчеты с перестраховщиками

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Задолженность перед перестраховщиками, в том числе:	859 984	1 157 904
Oman Insurance Company PSC	712 743	673 656
АО СК Номад Иншуранс		2 783
Swiss Re Europe	10 840	-
ОСАО Ингосстрах		40 365
АО СК «Халык»	485	7 806
АО СК Jýsan Garant	2 078	1 999
Chubb European Group SE		24 181
Lockton (MENA) Limited	7 630	266 707
Malakut Insurance Brokers DMCC	113 302	129 253
Millstream Underwriting Limited	12 906	11 154

16. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной деятельности)	-	3 698
Итого:	-	3 698

17. Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.

Задолженность перед перестрахователями, страховщиками	46 305	48 772
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	38 281	28 398
- АО СК «Виктория»		20 374
- АО СК Jysan Garant	3 450	-
- СК Двадцать первый век	4 574	-
Итого:	46 305	48 772

18. Оценочные обязательства

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	15 372	9 591
Итого:	15 372	9 591

19. Прочие обязательства

в тысячах тенге

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по социальному страхованию	185	134
Обязательства по пенсионным отчислениям	561	501
Итого:	746	635

20. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован в размере **209 040 тыс. тенге**. За 2020 год произошло увеличение уставного капитала за счет дополнительных взносов участников в сумме 7 460 тыс.тенге. Уставный капитал по состоянию на 31.12.2020г. составил **216 500 тыс.тенге**.

На 31.12.2020 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – ООО «Страховой брокер «Малакут» (нерезидент РК), с долей в Уставном капитале 55% и юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%.

Резервный капитал Компания не создает.

21. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

По состоянию на отчетную дату нераспределённая прибыль Компании представлена следующим образом:

в тысячах тенге

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	147 358	54 574
Чистая прибыль за период	170 659	147 358
Выплачены дивиденды	139 898	54 574
Внесены взносы	7 460	-
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	170 659	147 358

22. Доходы, связанные с получением вознаграждения; Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто); Доходы от реализации активов

	в тысячах тенге	
	2020 г.	2019 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 090	2 074
Доходы от переоценки иностранной валюты	53 854	5 617
Прочие доходы от реализации активов	3 300	-
Итого:	58 244	7 691

23. Комиссионные вознаграждения; Прочие доходы

	в тысячах тенге	
	2020 г.	2019 г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	320 209	294 593
Прочие доходы от страховой деятельности	-230	9 655
Итого:	319 979	304 248

24. Комиссионные расходы

	в тысячах тенге	
	2020 г.	2019 г.
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	34 628	32 014
Итого:	34 628	32 014

25. Административные расходы (Операционные расходы)

	в тысячах тенге	
	2020 г.	2019 г.
Заработная плата	76 461	61 430
Износ и амортизация	974	1 442
Налоги, за исключением подоходного налога	7 277	5 167
Расходы по услугам связи	535	396
Расходы за счет чистого дохода	6 717	5 393
Расходы по страхованию	916	754
IT-услуги	7 200	5 400
Финансовые услуги	1 821	3 339
Расходы по аренде	5 400	5 400
Командировочные расходы	302	3 703
Услуги сторонних организаций	11 835	865
Прочие расходы	4 616	1 662
Итого:	124 054	94 951

26. Прочие расходы

	в тысячах тенге	
	2020 г.	2019 г.
Прочие расходы	6 679	1 141
Итого:	6 679	1 141

27. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2020 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2020 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил **42 203 тыс. тенге**.

в тысячах тенге

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	212 862	183 833
Налог по установленной ставке (20%)	42 203	36 475
Расходы по корпоративному подоходному налогу	42 203	36 475
Прибыль за период	170 659	147 358

28. Пояснения к отчету о движении денежных средств (косвенный метод).

Отчет о движении денежных средств составлен по косвенному методу и содержит информацию о потоке денежных средств по Компании.

За отчетный год движения денежных средств были преимущественно в операционной деятельности (основной вид деятельности компании брокерские услуги по страхованию и перестрахованию рисков). За отчетный год в инвестиционной деятельности были изменения за счет приобретения основных средств на сумму 9 647 тыс. тенге.

За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет выплаты дивидендов в сумме 147 358 тыс. тенге. За отчетный год увеличение взносов от учредителей за отчетный год составило 7 460 тыс. тенге.

29. Пояснения к отчету об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал на начало отчетного периода составил 356 398 тыс. тенге.

В отчетном году Компанией была получена прибыль в размере 170 659 тыс. тенге.

Распределены дивиденды на сумму 139 898 тыс. тенге.

Размер собственного капитала на 31 декабря 2020 года составил 387 159 тыс. тенге.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей отдельной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону принятием ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны находящиеся под общим контролем Компании.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключить не связанные стороны и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же самых условиях, положениях и в тех же самых суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

31. Политика управления рисками

Текущая экономическая ситуация

Компания создана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляет деятельность на ее территории.

Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи, с чем действия и операции Компании могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

Компания производит отчисления в пенсионный фонд в размере 10% от заработной платы сотрудников.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих выплат, требующих начисления.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Денежные средства, числящиеся в Компании, выражены в тенге, в евро и долларах США. Компания осуществляет валютные операции.

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена финансовым рискам в силу специфики и проведения операций с финансовыми инструментами. К финансовым рискам относятся кредитный риск, инвестиционный риск, риск ликвидности, а также риск соблюдения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются кредитным отделом, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Кредитный отдел обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству Компании.

Кредитный риск

Брокер не держит товарных запасов, не принимает участия в финансировании сделок, не принимает на себя никакого риска. В анализе конъюнктуры рынка **брокер** - это одно из звеньев канала распределения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск отсутствия достаточности средств для осуществления выплат по претензиям к погашению обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Поэтому существует риск того, что в случае необходимости у Компании не окажется в наличии необходимой денежной суммы для погашения обязательства по разумной стоимости. Компания управляет данным риском, устанавливая минимальные лимиты по балансу текущих денежных счетов, остатков денежных средств в кассе, а также включая в контракт по управлению активами возможность снятия со счета денег на основе предварительного уведомления.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется Компанией, в основном, на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риск ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

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.

Процентный риск

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

32. Условные обязательства

Налоговые риски

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Организации, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

33. События после отчетной даты

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность, не было. В деятельности Компании за период с 31 декабря 2020 года по дате подписания финансовой отчетности, не происходили события, обязывающие согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» вносить корректировки в показатели финансовой отчетности.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года, была одобрена к выпуску руководством ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» «01» февраля 2021 года.

34. Судебные разбирательства

На момент утверждения финансовой отчетности у Компании не было судебных разбирательств, находящихся на рассмотрении в судах.

35. Вопросы охраны окружающей среды

Компания соблюдает различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Руководство уверено, что Компания в значительной степени соблюдает эти законы и положения и полностью уверено в том, что не существует никаких непредвиденных обязательств в вопросах окружающей среды.

36. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер