



Товарищество с ограниченной ответственностью
Страховая брокерская компания
"UIB Kazakhstan"

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 год

ТОО «Элит Аудит» Республика Казахстан
г. Алматы, мкр. Коктем-2, дом 22, офис 701.
тел.+7-727-2777-610
2723100a@mail.ru

Генеральная Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
№ 20017404 от 19.11.2020 года.
Дата первичной выдачи 09.07.2013г.

г. Алматы

| | |
|--|-------|
| Содержание | |
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности | 3 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 4 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | |
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о совокупном доходе | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 10 |
| Отчет об изменениях в капитале | 12 |
| | |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 14-29 |

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее именуемое - Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обосновано предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. утверждена к выпуску «12» марта 2021г. руководством Компании.

Подписано от имени руководства:

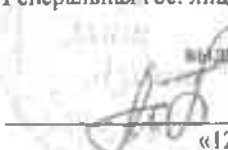
Директор

Главный бухгалтер



«12» _____ 2021 года г. Алматы, Республика Казахстан

Исх.433 /О от 12 марта 2021г.

Утверждаю»
Директор ТОО «Элит Аудит»
Генеральная гос. лицензия № 20017404
от 19.11.2020 года
выдана Минфином РК

Жапсарбаева А.А.
«12» марта 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат: Учредителям и Руководству

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan», (далее «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств (косвенный метод) и отчет об изменениях в капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также рассмотрены качественные аспекты учетной политики Компании, включая признаки возможной предвзятости суждений руководства и прочих пояснительных примечаний, которые входят в состав полного комплекта финансовой отчетности подготовленной в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения за год, закончившийся на 31 декабря 2020 г.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное представление финансового положения ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» по состоянию на 31 декабря 2020 года финансовых результатов деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - Кодекс этики СМСЭБ), и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели наибольшее значение для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку финансовой отчетности, и ее достоверное представление в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и в соответствии с применимой концепцией несет руководство ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan». Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.

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 финансовой 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.

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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и 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 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 Компании;
- ✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, а также 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. 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, чтоб 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, о существенных замечаниях по результатам аудита, а также о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудитор,

ТОО Элит Аудит



Ш.А.Жақазева

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000340,
Выданное Квалификационной Комиссией Союза Аудиторов
по аттестации аудиторов РК от 16.04.2016 г

Отчет о финансовом положении
по состоянию на « 31 » декабря 2020 года

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | При меч ани е | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------------|---------------|---------------|
| Активы | | 73 214 | 37 402 |
| Деньги и денежные эквиваленты | 5 | 58 891 | 20 748 |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | | | |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Операция «обратное РЕПО» | | | |
| Аффинированные драгоценные металлы | | | |
| Производные финансовые инструменты | | | |
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на возможные | | | |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию | | | |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) | 6 | 1 494 | 1 777 |
| Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Расходы будущих периодов | 7 | 63 | 59 |
| Налоговое требование | 8 | 231 | 102 |
| Отсроченное налоговое требование | 9 | | 14 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 10 | 210 | 194 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери) | | | |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | | | |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 11 | 12 325 | 14 508 |
| Инвестиционное имущество | | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 12 | - | - |
| Обязательства | | 13 740 | 4 934 |
| Резерв незаработанной премии | | | |
| Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | | | |
| Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета | | | |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | | | |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | | | |

| | | | |
|---|----|---------------|---------------|
| Дополнительные резервы | | | |
| Займы полученные | | | |
| Расчеты с перестраховщиками | | | |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | | | |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | | | |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | | | |
| Прочая кредиторская задолженность | 13 | 7 118 | 2 224 |
| Оценочные обязательства | | 15 | 230 |
| Операция «РЕПО» | | | |
| Производные финансовые инструменты | | | |
| Выпущенные облигации | | | |
| Доходы будущих периодов | | | |
| Налоговое обязательство | 14 | 6 296 | 2 480 |
| Отсроченное налоговое обязательство | | 311 | - |
| Прочие обязательства | 15 | | - |
| Доля меньшинства | | | |
| Капитал | | 59 474 | 32 468 |
| Уставный капитал (взносы учредителей) | 16 | 10 000 | 10 000 |
| Премии (дополнительный оплаченный капитал) | | | |
| Изъятый капитал (взносы учредителей) | | | |
| Резервный капитал | 16 | | |
| Резерв предупредительных мероприятий | | | |
| Результаты переоценки | 16 | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | 16 | 49 474 | 22 468 |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет | 16 | 22 468 | 11 586 |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода | 16 | 27 006 | 10 882 |
| Итого капитал и обязательства | | 73 214 | 37 402 |

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Г. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Утебаева



Отчет о совокупном доходе
за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | При меч ани е | 2020 | 2019 |
|--|------------------------|----------------|----------------|
| Доходы | | | |
| Доходы от страховой деятельности | 17 | 176 557 | 159 442 |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования | | | |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования | | | |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | | | |
| Чистая сумма страховых премий | | | |
| Изменение резерва незаработанной премии | | | |
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям | | | |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | | | |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 17 | 175 961 | 151 885 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 17 | 596 | 7 557 |
| Доходы от инвестиционной деятельности | 18 | (3 550) | (2 158) |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | | | |
| в том числе: | | | |
| доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам | | | |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | | 862 | 113 |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто): | | | |
| том числе: | | | |
| доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | | | |
| доходы (расходы) от операции «РЕПО» (нетто) | | | |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами | | | |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами | | | |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто): | 18 | (4 412) | (2 271) |
| в том числе: | | | |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли (нетто) | | | |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 18 | (4 412) | (2 271) |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов | | | |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов | | | |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | | | |
| Доходы от иной деятельности | | 170 | - |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов | | | - |
| Прочие доходы от иной деятельности | | 170 | - |
| Итого доходов | | 173 177 | 157 284 |
| Расходы | | | |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования | | | |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование | | | |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | | | |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | | | |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | | | |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | | | |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | | | |

| | | | |
|---|----|----------------|----------------|
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни | | | |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | | | |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета | | | |
| Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков | | | |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам | | | |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | | | |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам | | | |
| Изменение дополнительных резервов | | | |
| Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам | | | |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 19 | 108 573 | 99 371 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | | | |
| в том числе: | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | | | |
| Расходы на резервы по сомнительным долгам | | | |
| Восстановление резервов по сомнительным долгам | | | |
| Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам | | | |
| Общие и административные расходы | 19 | 30 978 | 43 364 |
| в том числе: | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | | 21 975 | 33 875 |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, (кроме корпоративного подоходного налога) | | 2 000 | 2 987 |
| расходы по текущей аренде | | 1 124 | 1 249 |
| амортизационные отчисления и износ | | 2 995 | 2 968 |
| Прочие расходы | 19 | | 781 |
| Итого расходов | | 139 551 | 143 516 |
| Прибыль (убыток) за период | | 33 626 | 13 768 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | | |
| Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | | 33 626 | 13 768 |
| Корпоративный подоходный налог, в том числе: | 20 | 6 620 | 2 886 |
| корпоративный подоходный налог от основной деятельности | | 6 620 | 2 886 |
| корпоративный подоходный налог от иной деятельности | | | |
| Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов | | 27 006 | 10 882 |
| Доля меньшинства | | | |
| Чистая прибыль (убыток) | | 27 006 | 10 882 |

Директор

Р. Марсыбева

Главный бухгалтер

Г. Рабаева



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

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | Примечание | 2020г. | 2019г. |
|--|------------|---------------|---------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 33 626 | 13 768 |
| Корректировки на неденежные операционные статьи: | | | |
| амортизационные отчисления и износ | | 2 995 | 2 968 |
| расходы по резервам по сомнительным долгам | | | |
| нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива | | | |
| прочие корректировки на неденежные статьи | | (345) | 211 |
| Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах | | 36 276 | 16 947 |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах | | 264 | 1 972 |
| (Увеличение)уменьшение вкладов размещенных | | | |
| (Увеличение)уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | | | |
| (Увеличение) уменьшение операции «обратное РЕПО» | | | |
| (Увеличение) уменьшение активов перестрахования | | | |
| (Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников | | | |
| (Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию | | | |
| (Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности | | 283 | 1 993 |
| (Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям | | | |
| (Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов | | (3) | (13) |
| (Увеличение)уменьшение прочих активов | | (16) | (8) |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах | | 4 894 | 264 |
| Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии | | | |
| Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | | | |
| Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета | | | |
| Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков | | | |
| Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков | | | |
| Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов | | | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками | | | |
| Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | | | |
| Увеличение(уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования) | | | |
| Увеличение(уменьшение) прочей кредиторской задолженности | | 4 894 | 264 |
| Увеличение(уменьшение) операции «РЕПО» | | | |
| Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов | | | |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | | | |
| Увеличение или уменьшение денег от операционной | | 41 434 | 19 183 |

| | | | |
|---|--|---------------|---------------|
| деятельности | | | |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | | 2 480 | 879 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения | | 38 954 | 18 304 |
| Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью | | (811) | (218) |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | | |
| Покупка основных средств и нематериальных активов | | (811) | (201) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | | | |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | | | |
| Прочие поступления и платежи | | - | (17) |
| Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности | | (811) | (218) |
| Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью | | | |
| Выпуск акций | | | |
| Изъятые акции | | | |
| Увеличение (уменьшение) взносов учредителей | | | |
| Займы полученные | | | |
| Выплата дивидендов | | | |
| Увеличение (уменьшение) доли меньшинства | | | |
| Прочие поступления и платежи | | | |
| Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности | | | |
| Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период | | 38 143 | 18 086 |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | | 20 748 | 2 662 |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | | 58 891 | 20 748 |

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор _____ Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер _____ У. Усбаева



| Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года В тысячах казахстанских тенге | Капитал родительской организации | | | | | Доля меньшинства | Итого капитал |
|--|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|--------|------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Резервный капитал | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (убыток) | Всего | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Сальдо на начало предыдущего периода | 10 000 | - | - | 11 375 | 21 375 | - | 21 375 |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок | | | | 211 | 211 | | 211 |
| Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода | 10 000 | - | - | 11 586 | 21 586 | - | 21 586 |
| 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 | | | | 10 882 | 10 882 | - | 10 882 |
| Всего прибыль (убыток) за период | | | | 10 882 | 10 882 | - | 10 882 |
| Дивиденды | | | | | | | |
| Эмиссия акций (взносы) | | | | | | | |
| Выкупленные акции (взносы) | | | | | | | |
| Внутренние переводы | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| изменение накопленной переоценки основных средств | | | | | | | |
| формирование резервного капитала | | | | | | | |
| Прочие операции | | | | | | | |
| Сальдо на начало отчетного периода | 10 000 | - | - | 22 468 | 32 468 | - | 32 468 |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок | | | | | | | |
| Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода | | | | | | | |
| 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 | | | | 27 006 | 27 006 | - | 27 006 |
| Всего прибыль (убыток) за период | | | | 27 006 | 27 006 | - | 27 006 |
| Дивиденды | | | | | | | |
| Эмиссия акций (вносы) | | | | | | | |
| Выкупленные акции (вносы) | | | | | | | |
| Внутренние переводы | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| Изменение накопленной переоценки основных средств | | | | | | | |
| формирование резервного капитала | | | | | | | |
| Прочие операции | | | | | | | |
| Сальдо на конец отчетного периода | 10 000 | - | - | 49 474 | 59 474 | - | 59 474 |

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Р. Карсыбеков

Главный бухгалтер

Т. Утебаева



1. Общие сведения о Компании, и ее деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, для ТОО Страхование брокерская компания «UIB Kazakhstan».

ТОО Страхование брокерская компания «UIB Kazakhstan» создано как юридическое лицо, главной целью Компании является извлечение чистого дохода, и использование его в интересах Участника. Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии, выданной уполномоченным органом. Деятельность компании как страхового брокера является исключительной и не совмещается с какой-либо иной деятельностью.

Компания является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать со своим наименованием, расчетные счета в банках. Вправе от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, создавать филиалы и открывать представительства. Осуществлять другие действия, не запрещенные законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии №2.3.32 от 23 января 2019 года, выданной НБРК – уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

Бухгалтерский учет в Компании автоматизирован и ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Применяется программа 1С-Бухгалтерия 8.3.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Налоговом управлении по Медеускому району.

РНН 600700520976

БИН 030440001186

Местонахождение юридического лица: г. Алматы, ул. Жибек Жолы 50, Бизнес Центр «Форум», 3 этаж, офис 17

Учредители

На основании договора дарения доли в Уставном капитале ТОО за №2789 от 21.10.2019 г. и Решения №4 от 23 октября 2019 г. единственным участником ТОО Страхование брокерская компания «UIB Kazakhstan» является Карсыбаев Рысбек, проживающий по адресу: Алматинская область, Талгарский район, с.Туздыбастау, ул.Темирлан 14, владеющий 100 (ста) процентами доли в Уставном капитале.

Должностные лица

В соответствии с Уставом Компании должностными лицами являются:

- Высший орган Товарищества – общее собрание его участников (Единственный участник);
- Исполнительный орган Товарищества - Директор

2. Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев (примечание 4 «Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций»).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования учетных оценок и предположений. Кроме того, от руководства требуется использование профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Компании. Сферы, связанные с более высокой степенью суждений или сложности, или сферы, в которых предположения и учетные оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность, раскрыты в примечании 3.

Принцип начисления определяет порядок, при котором результаты операций и прочих событий признаются Компанией по факту их совершения (а не когда деньги или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем.

Исключением является только предоставление информации о движении денег.

Непрерывность деятельности означает, что Компания нормально действует, и будет действовать в обозримом будущем, не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей

деятельности. Если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность Компании будет составляться на другой основе, и применяемая основа будет раскрываться.

Существенность и агрегирование Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на принятие экономического решения пользователями. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения информации. Существенность не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной МСФО применяется только к существенным статьям отчетности. Это означает, что при составлении отчетности к несущественным статьям можно не применять методы признания и оценки, установленные МСФО.

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях.

Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Качественные характеристики финансовой отчетности связаны с качеством финансовой информации, они определяют ее полезность для пользователей.

Понятность Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности Компании является ее доступность для понимания пользователем. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в финансовой отчетности ввиду их важности для принятия пользователями экономических решений, не будет исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

Уместность Информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решение. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или корректировать их прошлые оценки.

Сопоставимость Информация, содержащаяся в финансовой отчетности Компании, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Надежность Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее как на представляющую правдиво то, что она должна представлять (либо от информации обоснованно ожидается, что она будет это представлять).

Правдивое представление Для обеспечения надежности информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она должна представлять (либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять).

Нейтральность Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой.

Нейтральность финансовой отчетности проявляется в отсутствии у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению. Нейтральность означает объективность финансовой отчетности, в противоположность ее составлению в интересах какой-либо одной стороны или группы лиц.

Осмотрительность- это введение определенной степени осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при производстве расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены.

Полнота Информация в финансовой отчетности, чтобы быть надежной, должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей, а, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Своевременность В случае неоправданной задержки в предоставлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации.

Для своевременного представления информации часто бывает необходимо предоставлять отчетность до выяснения всех аспектов операции или другого события, снижая надежность оборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решение раньше.

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

В достижении баланса между уместностью и надежностью, преобладающим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения.

Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов.

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Все финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартичных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, инвестиции учитываемые методом долевого участия.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает учитывать финансовые активы, а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или б) Компания передала права на денежные потоки финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, на утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Классификация финансовых обязательств Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Компания списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в кассе и на текущих счетах в банке с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Основные средства.

Основные средства отражаются в отчетности по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если такой имеется. Первоначальной стоимостью основных средств, переданных учредителем на баланс Компании как вклад в уставный капитал, принимается их оценочная справедливая стоимость на дату принятия основных средств от учредителя. Справедливая стоимость основных средств была определена, в основном путем оценки стоимости замещения за вычетом накопленного износа. Руководство Компании считает, что результаты оценки наилучшим образом отражают экономическое состояние основных средств на дату принятия.

Стоимость основных средств, возведенных самой Компанией, включает стоимость материалов, прямые затраты по оплате труда и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, когда основные средства включают существенные компоненты с различными сроками полезной службы, они отражаются как отдельные основные средства.

Незавершенное строительство включает в себя затраты, напрямую связанные со строительством основных средств, включая соответствующее распределение прямых накладных расходов, понесенных в ходе строительства, за вычетом убытков от обесценения. Аналогично прочим основным средствам, начисление износа по таким активам начинается с момента ввода в эксплуатацию.

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

Затраты на текущий ремонт и техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

В составе основных средств отражаются специальные запасные части и вспомогательное оборудование с существенной первоначальной стоимостью и сроком полезной службы свыше одного года. Прочие запасные части и вспомогательное оборудование отражаются в составе товарно-материальных запасов и отражаются в отчете о совокупном доходе по мере расходования.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую сумму актива, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива и стоимость, полученная от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется (при необходимости), если произошло изменение расчетных оценок, использованных при определении стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи их балансовой стоимостью и отражается в отчете о совокупном доходе.

Амортизация. На землю амортизация не начисляется. Сумма износа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и рассчитывается по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезной службы данного объекта основных средств.

Убыток от обесценения - это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

Срок полезной службы:

(а) ожидаемый (расчетный) период использования активов компании; или

(б) количество изделий, которое Компания предполагает произвести с использованием актива.

Срок полезной службы и ликвидационную стоимость объектов основных средств определяет приемочная комиссия в момент оприходования, состоящая из специалистов, назначаемая Генеральным Директором.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания могло бы получить в настоящий момент от выбытия актива за вычетом оценочных затрат по выбытию, исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезной службы. Ликвидационная стоимость актива приравнивается к нулю в том случае, если Компания предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы пересматривается, и при необходимости корректируются на конец каждого отчетного периода.

Под капитальным ремонтом понимается восстановление отдельных частей основных средств, которые имеют меньшие сроки износа, по сравнению с объектом в целом.

При капитальном ремонте **зданий и сооружений** заменяют полностью изношенные конструкции и детали аналогичными или более прочными и экономичными, улучшающими эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий и сооружений, все виды стен, зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.) Капитальный ремонт сопровождается малой реконструкцией ремонтируемых объектов, что должно устранить физический износ и максимально ликвидировать последствия морального износа.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока полезной службы данных активов, который определяется техническими специалистами и утверждается Комиссией по приему-списанию долгосрочных активов.

Операционная аренда.

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Компании существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или в убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Налог на прибыль.

ТОО исчисляет и уплачивает налоги и сборы в соответствии с соблюдением требований Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс). Учет подоходного налога с юридических лиц производится в соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль». Данный стандарт также регулирует такие налоги, как налог, удерживаемый у источника, который уплачивается дочерней компанией, ассоциированной компанией или в рамках совместной деятельности на прибыль, распределенную отчитывающейся компании. В данном разделе рассмотрены корпоративный подоходный налог, так как имеет особенности отражения в бухгалтерском учете. Налогообложение Товарищества рассматривается в налоговой учетной политике. Поскольку цели налоговой и финансовой отчетности различны, то различными бывают оценки одних и тех же объектов учета. Такие различия в оценках должны найти свое отражение в финансовой отчетности в виде отложенных налогов.

Отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разнищами.

Отложенные налоговые требования - это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в связи с:

- вычитаемыми временными разнищами;
- перенесенными на будущий период не принятыми налоговыми убытками;
- перенесенными на будущий период неиспользованными налоговыми кредитами.

Запасы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. Фактическая себестоимость включает все фактические затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и местонахождению.

Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность.

Задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиторская задолженность.

Первоначальное признание

Кредиторская задолженность классифицируются при первоначальном признании соответственно как кредиторская задолженность, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

Последующая оценка

Последующая оценка зависит от их классификации следующим образом:

- 1. Кредиторская задолженность по основной деятельности;**
- 2. Прочая кредиторская задолженность.**

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были выставлены счета Компании.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Резервы предстоящих расходов и платежей. Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые не себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей.

Капитал

Уставный капитал

Формирование Уставного капитала произведено в соответствии с учредительными документами.

Резерв по переоценке

Состоит из результатов переоценки справедливой стоимости инвестиций и результатов переоценки основных средств.

Резервный капитал, установленный учредительными документами

ТОО выделяет резервный капитал для целей финансовой отчетности в связи с тем, что его формирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства или учредительными документами, а также он имеет ограничение на использование.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом с начала деятельности ТОО. Нераспределенная прибыль используется исключительно для целей развития ТОО и оплаты труда работников.

Расходы по оплате труда и связанные отчисления.

Расходы на заработную плату, социальный налог, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные вознаграждения начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Компании.

Компания не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанным пенсионным фондом.

Краткосрочные оплачиваемые отпуска

Компания должно признавать ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков:

- при накапливаемых оплачиваемых отпусках- на момент оказания работника услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков;
- при не накапливаемых оплачиваемых отпусков- непосредственно при наступлении отпуска.

Доход

Доход признаются валовые, систематические и регулярные поступления экономических выгод возникающих от следующих операций и событий в течение отчетного периода. Доход признается тогда, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности переданы покупателю при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты можно надежно оценить.

Прочие доходы

Прочие доходы, должны признаваться, когда:

- ✓ существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в компанию;
- ✓ сумма дохода может быть надежно оценена.

Расходы

Расход – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов, или увеличения обязательств, которые привели к уменьшению капитала.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ✓ сумма расхода может быть надежно определена;
- ✓ если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Финансовые доходы и расходы.

Финансовые доходы включают в себя доходы, связанные с отменой дисконта приведенной стоимости, процентные доходы по депозитам, выданным займам и другим инвестированным средствам. Финансовые расходы включают в себя процентные расходы по займам. Финансовые доходы и расходы также включают в себя прибыли и убытки от курсовых разниц, связанных с соответствующими финансовыми активами и обязательствами.

Процентные доходы и расходы признаются на основе периодов времени, используя метод эффективной ставки процента. Все процентные и прочие расходы, понесенные в связи с займами, списываются как часть финансовых расходов, кроме тех случаев, когда затраты возникли по займам, полученным с целью финансирования строительства основных средств. В этом случае расходы капитализируются на тот период времени, который необходим для формирования актива и подготовки его к использованию по назначению.

3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства, а также сумму активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Сроки полезного использования основных средств.

Оценка срока полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном будут получены в результате их использования. Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды.

При этом во внимание принимаются следующие основные факторы:

- (а) ожидаемый срок использования активов;
- (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и
- (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

Руководство пересматривает обоснованность сроков полезной службы активов, по меньшей мере, на ежегодной основе; любые изменения могут повлиять на перспективные ставки износа и балансовую стоимость активов.

Обесценение дебиторской задолженности.

Формирование индивидуальных резервов под обесценение дебиторской задолженности основывается на регулярной оценке руководства результатов погашения дебиторской задолженности, статуса ее просрочки и прошлого опыта. Руководство считает, что не следует формировать резервы под обесценение на 31 декабря 2020 года. Это суждение является достаточным и представляет наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности. Примечание 6.

Резерв под обесценение запасов.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Компания создает резервы под обесценение запасов, основываясь на результатах регулярной инвентаризации и анализа руководства в отношении неликвидных, устаревших и прочих запасов, чистая стоимость реализации которых ниже себестоимости. Резерв отражается в прибылях и убытках за год. Руководство считает, что не следует формировать резервы под обесценение на 31 декабря 2020 года.

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (продолжение)

Поправки указывают, что, когда в течение годового отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана, Компания должна:

- определить текущую стоимость услуг на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в рамках плана, и активы плана после этого события;
- определить чистую процентную ставку на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием: обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в соответствии с планом, и активов плана после этого события; и ставку дисконтирования, используемую для переоценки этого чистого обязательства (актива) с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение отчетного периода не было каких-либо изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28: «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что Компания применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным долям участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, по существу, составляют часть чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие (долгосрочные доли участия). Данное разъяснение является актуальным, поскольку подразумевает, что модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 применяется к таким долгосрочным долям участия.

Поправки также разъяснили, что при применении МСФО (IFRS) 9 Компания не учитывает какие-либо убытки ассоциированной компании или совместного предприятия, или убытки от обесценения чистых инвестиций, которые признаются в качестве корректировок чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие, которые возникают в результате применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что последствия по налогу на прибыль на дивиденды связаны скорее с прошлыми операциями или событиями, которые принесли распределяемую прибыль, чем с распределением владельцам. Следовательно, Компания признает последствия налога на прибыль на дивиденды в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или капитала в соответствии с тем, где Компания первоначально признало эти прошлые операции или события. Компания применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Когда Компания впервые применяет эти поправки, оно применяет их к последствиям дивидендов по налогу на прибыль, признанным в начале или после начала самого раннего сравнительного периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

января 2021 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные данные. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные средства на расчетных счетах в банках второго уровня | 58 789 | 20 559 |
| Денежные средства в кассе | 102 | 189 |
| Итого | 58 891 | 20 748 |

Учет денег осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Компании. Компания обеспечивает наличие суммы денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня в размере, составляющем не менее 40 процентов от размера собственного капитала.

Компания на 31 декабря 2020 года имеет следующие остатки на расчетных счетах в банках второго уровня:

В тысячах казахстанских тенге

| | на 31 декабря 2020 г. | на 31 декабря 2019г. |
|------------------|-----------------------|----------------------|
| АО Народный Банк | 58 789 | 20 559 |
| Валюта KZT | 56 416 | 19 366 |
| KZT | 2 373 | 1 193 |
| Валюта RUR | 420 | 193 |
| Итого | 58 789 | 20 559 |

6. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)

Дебиторская задолженность – это обязательство покупателей перед Компанией по выплате денежных средств за предоставленные товары, работы, услуги.

Дебиторская задолженность покупателей по состоянию на 31 декабря 2020 года состоит:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020 г. | на 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (Страховые премии к получению от страхователей) | 1 494 | 1 777 |
| Итого | 1 494 | 1 777 |

Расшифровка прочей краткосрочной дебиторской задолженности в разрезе контрагентов:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020 г. | на 31 декабря 2019г. |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|
| ТОО "Your Logistics Partner" | - | 847 |
| ТОО "INTKAZTRANS" | 1 494 | 930 |
| Итого | 1 494 | 1 777 |

7. Расходы будущих периодов

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020 г. | на 31 декабря 2019г. |
|--------------|-----------------------|----------------------|
| Страхование | 63 | 59 |
| Итого | 63 | 59 |

8. Прочие активы

В тысячах казахстанских тенге

| | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Авансы выданные | 210 | 194 |
| Итого | 210 | 194 |

9. Текущие налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет следующие текущие налоговые активы:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Корпоративный подоходный налог | 147 | 17 |
| Прочие налоги | 84 | 84 |
| Итого | 231 | 102 |

10. Отложенные налоговые активы

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Корпоративный подоходный налог | - | 14 |
| Итого | - | 14 |

| | Балансовая стоимость на 31.12. 2020 г. | Налоговая база на 31.12. 2020 г. | Разница налогооблагаемая (+), вычитаемая (-) | Отложенный налог (20%) обязательство (+) ОНО, требование (-) ОНА |
|---|--|----------------------------------|--|--|
| Активы | | | | |
| Основные средства | 12 325 | 10 758 | 1 567 | 313 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - |
| Итого активы | 12 325 | 10 758 | 1 567 | 313 |
| Налоговые убытки | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | |
| Резерв по отпускам | 15 | - | -15 | -3 |
| Итого резервов | 15 | 0 | -15 | -3 |
| Налоги в том числе: | | | | |
| Социальный налог | 1 801 | 1 801 | - | - |
| Налог на транспорт | 27 | 27 | - | - |
| Лицензионный сбор | - | - | - | - |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 2 | 2 | - | - |
| Всего налогов | 1 831 | 1 831 | - | - |
| | 14 170 | 12 618 | 1 552 | 310 |
| Отложенное налоговое обязательство (+), требование (-) по бух. учету ТОО на начало года | | | | -14 |
| на конец года | | | | 310 |
| Изменение (ОНО) | | | | 324 |
| Текущий КПП, переносимый убыток (из декларации по КПП) | | | | 6 296 |
| Изменение (ОНО) | | | | 324 |
| Расходы по КПП, признанные в отчете ф.2 | | | | 6 620 |

Изменение чистого отсроченного налогового (обязательства)/актива в Отчете о совокупном доходе представлено ниже:

| в тыс. тенге | на 31 декабря 2020г |
|---|---------------------|
| Отложенное налоговое обязательство/(актив) на начало года | (14) |
| Отложенное налоговое обязательство/(актив) на конец года | 310 |
| Изменение налогового обязательства/(актива) | 324 |

в) Расходы по корпоративному налогу:

| | на 31 декабря 2020г |
|--|---------------------|
| Текущий корпоративный налог | 6 296 |
| Изменение отложенного налогового обязательства/(актива) за период | 324 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе | 6 620 |

11. Основные средства (остаточная стоимость)

Движение основных средств за период с 01 января по 31 декабря 2020 года представлено следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге

| Значения | Здания и сооружения | Транспортные средства | Прочие | Итого |
|--|---------------------|-----------------------|--------|--------|
| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ: | | | | |
| На 1 января 2019г. | - | 20 000 | 519 | 20 519 |
| Поступления | - | - | 201 | 201 |
| Выбытия | - | - | 23 | 23 |
| Переоценка | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2019г. | - | 20 000 | 697 | 20 697 |
| НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС: | | | | |
| На 1 января 2019г. | - | -3096 | -149 | -3245 |
| Амортизация | - | -2 857 | -110 | -2967 |
| Списание амортизации | - | - | 23 | 23 |
| На 31 декабря 2019 г. | - | -5 953 | -236 | -6 189 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | - | 14 047 | 461 | 14 508 |
| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ: | | | | |
| На 1 января 2020г. | - | 20 000 | 697 | 20 697 |
| Поступления | - | - | 811 | 811 |
| Выбытия | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 г. | - | 20 000 | 1 508 | 21 508 |
| НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС: | | | | |
| На 1 января 2020 г. | - | -5 953 | -236 | -6 189 |
| Амортизация | - | 2 857 | 138 | 2 995 |
| Списание амортизации | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 г. | - | 8 810 | 374 | 9 184 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | - | 11 190 | 1 134 | 12 325 |

Основные средства не были заложены в качестве обеспечения за период с 01 января по 31 декабря 2020 года. В 2020 году переоценка основных средств не производилась. Остаточная стоимость основных средств равна 12 325 тыс. тенге.

12. Нематериальные активы (остаточная стоимость)

Движение нематериальных активов за период с 01 января по 31 декабря 2020 года представлено следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге

| | Итого |
|--|-------|
| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ: | |
| На 1 января 2020г. | 54 |
| Поступления | - |
| Выбытия | - |
| Переоценка | - |
| На 31 декабря 2020 г. | 54 |
| НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС: | |
| На 1 января 2020г. | (54) |
| Амортизация | - |
| Списание амортизации | - |
| На 31 декабря 2020 г. | (54) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | - |

13. Прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года состоит из счетов к получению за товары, услуги:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020 г. | на 31 декабря 2019г. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 11 | 2 224 |
| Прочая кредиторская задолженность | 7 107 | - |
| Итого | 7 118 | 2 224 |

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|---|----------------------|----------------------|
| ОАО "Военно-страховая компания" | - | 191 |
| РГП Казахстанский центр Межбанковских Расчетов Нацбанка РК | 2 | 2 |
| ТОО "Avis Express & Logistics" | 9 | 9 |
| АО "Страховая компания "Двадцать первый век" | 7 107 | 2 022 |
| Итого | 7 118 | 2 224 |

14. Текущие налоговые обязательства

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Корпоративный подоходный налог | 6 296 | 2 480 |
| Итого | 6 296 | 2 480 |

15. Оценочные обязательства

В тысячах казахстанских тенге

| | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Сальдо на начало | 230 | 239 |
| Начисленные резервы по отпускам за год | 1 754 | 2 869 |
| Оплаченные отпускные в течение года | 1 969 | 2 878 |
| Сальдо на конец года | 15 | 230 |

16. Капитал

На 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании составляет 10 000, 0 тыс. тенге. Уставный капитал оплачен 100%. Размер Уставного капитала не менялся. Всего капитал равен 59 474,0 тыс. тенге

В тысячах казахстанских тенге

| | на 31 декабря 2020г. | на 31 декабря 2019г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Уставный капитал | 10 000 | 10 000 |
| Резервный капитал | - | - |
| Резервный капитал о переоценки основных средств | - | - |
| Нераспределенный доход/убыток прошлых лет | 22 468 | 11 586 |
| Нераспределенный доход/убыток отчетного периода | 27 006 | 10 882 |
| Дивиденды | - | - |
| Итого нераспределенный доход/убыток | 49 474 | 22 468 |
| Всего капитал | 59 474 | 32 468 |

17. Доходы от страховой деятельности

Признание доходов Компании осуществляется с соблюдением принципа начисления, согласно которому доходы признаются в том периоде, в котором были оказаны услуги и реализованы товары независимо от времени получения оплаты

В тысячах казахстанских тенге

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

| Наименование статьи доходов | 2020г. | 2019г. |
|--|----------------|----------------|
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 175 961 | 151 885 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 596 | 7 557 |
| Итого | 176 557 | 159 442 |

18. Доходы от инвестиционной деятельности

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи доходов | 2020г. | 2019г. |
|--|----------------|----------------|
| Доходы от курсовой разницы | 9 014 | 3 812 |
| Расходы от курсовой разницы | 9 630 | 4 273 |
| Расходы при обмене валюты | 3 796 | 1 810 |
| Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто) | (4 412) | (2 271) |
| Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 862 | 113 |
| Итого | (3 550) | (2 158) |

19. Расходы

Структура расходов представлена за отчетный период в нижеприведенной таблице:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | 2020г. | 2019г. |
|---|----------------|----------------|
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности/себестоимость | 108 573 | 99 371 |
| Общие и административные расходы | 30 978 | 43 364 |
| Прочие расходы | - | 781 |
| Итого | 139 551 | 143 516 |

Административные расходы представлены в таблице ниже:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | 2020г. | 2019г. |
|---|---------------|---------------|
| Услуги связи и почты | 206 | 230 |
| Командировочные расходы | - | - |
| Амортизация фиксированных активов | 2 995 | 2 967 |
| Амортизация НМА | - | 1 |
| Аренда офисного помещения, и автотранспорта | 1 124 | 1 249 |
| Услуги сторонних организаций | 1 807 | 1 040 |
| Расходы на оплату труда | 21 800 | 33 875 |
| Налоги и другие платежи в бюджет | 1 842 | 2 612 |
| Прочие расходы | 870 | 1 014 |
| Социальные отчисления и ОСМС | 334 | 375 |
| Итого | 30 978 | 43 364 |

Прочие расходы представлены в таблице ниже:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование | 2020г. | 2019г. |
|-----------------|----------|------------|
| Торговые скидки | - | 781 |
| Итого | - | 781 |

20. Раскрытие информации со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

За период 2020г. Компания проводила следующие операции со связанными сторонами:

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании

Ключевой управленческий персонал включает руководящий персонал Компании в количестве 2 человек по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря 2020 представлено следующим образом:

| Наименование | 2020г. |
|--|---------------|
| Заработная плата | 17 152 |
| Социальный налог, социальные отчисления, отчисления ОСМС | 1 658 |
| Итого | 18 810 |

21. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Основные финансовые инструменты Компании включают деньги и денежные эквиваленты. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».

а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуации с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. При оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту.

Справедливая стоимость финансовых инструментов является оценочной величиной и может не соответствовать сумме денежных средств, которая могла бы быть получена при реализации данных инструментов на дату оценки.

В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженность и заемные средства, приближается к их балансовой стоимости. По сомнительной дебиторской задолженности будут созданы соответствующие резервы по мере появления сомнительной дебиторской задолженности. Справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием ставок стоимости заемного капитала для компании или встроенной в инструмент процентной ставки (что наиболее приемлемо и применимо). При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Руководство полагает, что обеспечивая надежное функционирование внутренней политики и процедур Компании, минимизирует данные затраты. Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Компанией не применяются.

б) Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

в) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

г) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой, которая ведет к возникновению такого валютного риска, является Российский рубль. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.

д) Кредитный риск

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i> | 31.12.2020 |
|--|-------------------|
| Дебиторская задолженность | 1 494 |
| Дебиторская задолженность от основной деятельности | 1 494 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58 891 |
| Остатки на банковских счетах до востребования | 58 789 |
| Денежные средства в кассе | 102 |
| Итого максимальный кредитный риск | 60 385 |
| | |
| <i>В тысячах казахстанских тенге</i> | 31.12.2019 |
| Дебиторская задолженность | 1 777 |
| Дебиторская задолженность от основной деятельности | 1 777 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20 748 |
| Остатки на банковских счетах до востребования | 20 559 |
| Денежные средства в кассе | 189 |
| Итого максимальный кредитный риск | 22 525 |

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату.

е) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей с погашением обязательств в срок. Компания осуществляет управление риском ликвидности. При необходимости дополнительного финансирования выделяются дополнительные средства в качестве взносов в уставный капитал. Текущий уровень ликвидности удовлетворительный.

| Риск ликвидности | | | | | |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|
| в тенге | До востребования | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого |
| На 31 декабря 2020 года | | 7 118 | | | 7 118 |
| Кредиторская задолженность | | 11 | | | 11 |
| Прочая краткосрочная кредиторская задолженность | | 7 107 | | | 7 107 |
| На 31 декабря 2019 года | | 2 224 | | | 2 224 |
| Кредиторская задолженность | | 2 224 | | | 2 224 |

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

22. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски

Операционная среда

Компания осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим акты и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и предпринимательской среде.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в

ТОО «Страховая брокерская компания UIB Kazakhstan»

несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка, кроме налога на сверхприбыль. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года.

На 31 декабря 2020 года руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства является корректным и вероятно, что налоговые позиции Компании будут подтверждены.

Страхование

Компания страхует принадлежащие ей активы, осуществляемые ею операции и гражданскую ответственность.

Судебные разбирательства

В течение года Компания принимала участие в качестве истца к ответчику ТОО «Your Logistics Partner» о взыскании суммы задолженности. По определению №7527-20-00-2/8939 от 12.11.2020 года экономического суда г.Алматы ответчик выполнил обязательства Медиативного соглашения в полном объеме, а также возместил Компании затраты на судебные издержки в объеме 170, тыс. тенге

23. Последующие события

События произошедшие после отчетного периода- благоприятные и неблагоприятные события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности .

В результате глобальной вспышки COVID-19 в 2020 г. Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение на территории Республики Казахстан. Кроме того, в результате совещания Организации стран-экспортеров нефти (ОПЕК) цены на нефть значительно упали в марте 2020 г. Руководство оценило потенциальное влияние этих событий на деятельность Компании в 2020 г. и пришло к выводу, что значительного сокращения объема оказанных услуг не ожидается и Компания будет в состоянии выполнять текущие обязательства, как минимум, в течение 12 месяцев после утверждения данной финансовой отчетности. Однако более широкие последствия вируса и снижение цены на нефть и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Компании за 2020 г., невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

Во исполнение Постановления Правления Национального Банка РК №270 от 29.10.2018 г. «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала Страхового Брокера, утверждении Правил осуществления деятельности Страхового Брокера» Участник Компании принимает решение №1 от 04.03.2021 г. об увеличении уставного капитала ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» до 20 000 МРП в срок до 01.07.2021 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Директор _____

Р. Карсалаев

Главный бухгалтер _____

UIB
Kazakhstan Утебаева

