

ТОО «МОІ(МОЙ) страховой брокер»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 3

Консолидированный отчет о финансовом положении 4

Консолидированный отчет о движении денежных средств 5

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 7-34

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту - «Группа») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы 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 выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

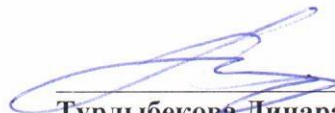
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску «31» марта 2023 г.

От имени руководства ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»:


Касымканова Гаухар Аминбаевна
Управляющий директор




Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 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 заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» 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, отвечающих за управление, за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 над подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности


Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор / Аудитор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«31» марта 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2022 года
 тыс.тенге

Наименование	Примечания	2022	2021
Доходы от брокерской деятельности	6	930 269	697 265
Доходы от финансирования	7	2 289	3 995
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валют (нетто)	8	910	(6 200)
Итого операционные доходы		933 468	712 103
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	9	(406 356)	(177 451)
Общие и административные расходы	10	(410 307)	(391 878)
Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	11	(8 985)	(8 185)
Прочие операционные доходы/расходы, нетто	12	(4 529)	17 043
Итого операционные расходы		830 177	(577 514)
Прибыль до налогообложения		103 291	134 589
Расходы по подоходному налогу	13	(19 824)	(29 110)
Прибыль за год, относимая на:		83 467	105 479
<i>Собственников материнской Группы</i>		<i>83 430</i>	<i>105 394</i>
<i>Долю неконтролируемых собственников</i>		<i>37</i>	<i>85</i>
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		-	-
Резерв по пересчету валюты отчетности (за минусом налогового эффекта)		-	(344)
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	(344)
Итого совокупный доход за год, относимый на:		83 467	105 135
<i>Собственников материнской Группы</i>		<i>83 430</i>	<i>105 050</i>
<i>Долю неконтролируемых собственников</i>		<i>37</i>	<i>85</i>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2023 года и подписана от имени руководства:

Касымканова Гаухар Аманжолевна
 Управляющий директор



Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер




Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование	Примечания	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	110 210	11 716
Прочие краткосрочные финансовые активы	15	159	121 237
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	16	591 554	886 212
Запасы	17	2 702	1 267
Прочие краткосрочные активы	18	14 293	153 202
Итого краткосрочные активы		718 918	1 173 634
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	15	150 323	108 205
Основные средства	20	352 163	263 164
Капитальные вложения		53 543	-
Нематериальные активы	20	5 974	3 909
Отложенный налоговый актив		186	180
Итого долгосрочные активы		562 189	375 458
Итого активы		1 281 107	1 549 092
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	21	598 319	764 557
Краткосрочные резервы	22	21 537	15 140
Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств	23	41 301	30 549
Начисленные вознаграждения по займам полученным	23	580	979
Вознаграждения работникам	24	3 035	2 338
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников	26	-	120 000
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	17 739	22 995
Прочие краткосрочные обязательства	25	6 062	6 470
Итого краткосрочные обязательства		688 573	963 028
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	13	20 163	16 131
Долгосрочные банковские займы	25	-	41 302
Итого долгосрочные обязательства		20 163	57 433
Итого обязательства		708 736	1 020 461
Собственный капитал			
Уставный капитал	26	10 000	10 000
Резервы		35 046	21 249
Нераспределенная прибыль	26	526 862	496 956
Доля неконтролируемых собственников		463	426
Итого собственный капитал		572 371	528 631
Итого собственный капитал и обязательства		1 281 107	1 549 092

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2023 года и подписана от имени руководства:


 Касымканова Гаухар Аманзаевна
 Управляющий директор




 Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



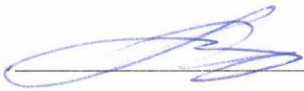
ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год,
 закончившийся 31 декабря 2022 года
 тыс.тенге

Наименование	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	103 290	134 588
Корректировки:		
Амортизация и износ	19 025	6 954
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	6 398	4 292
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(7 158)	-
Прочее	(3 193)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118 362	145 834
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
Изменения в прочих финансовые активы	71 153	115 399
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	292 326	(510 800)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	83 931	(89 984)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	(164 837)	468 742
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	286	990
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	401 221	130 181
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога	(22 648)	(43 521)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	378 573	86 660
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(92 072)	(156 089)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(92 072)	(69 429)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Финансовые обязательства	(30 949)	72 830
Дивиденды выплаченные	(170 000)	-
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	(200 949)	72 830
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	85 552	3 401
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12 942	(525)
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	11 716	8 840
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	110 210	11 716

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2023 года и подписана от имени руководства:


 Касымканова Гаухар Амангаевна
 Управляющий директор




 Турлыбекова Динара Орымбасвна
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-35, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Наименование	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв по пересчету валюты отчетности	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих собственников	Итого
На 1 января 2021 года	10 000	21 504	85	511 563	345	543 497
Прибыль за период	-	-	-	105 393	85	105 478
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	(340)	-	(4)	(344)
Дивиденды	-	-	-	(120 000)	-	(120 000)
На 31 декабря 2021 года	10 000	21 504	(255)	496 956	426	528 631
На 1 января 2022 года	10 000	21 504	(255)	496 956	426	528 631
Прибыль за период	-	-	-	83 430	37	83 467
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	11 444	-	-	-	11 444
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	2 353	-	-	2 353
Прочее	-	-	-	(3 524)	-	(3 524)
Дивиденды	-	-	-	(50 000)	-	(50 000)
На 31 декабря 2022 года	10 000	32 948	2 098	526 862	463	572 371

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35 была одобрена руководством Группы «31» марта 2023 года и подписана от имени руководства:



(Signature)

Касымканова Гаухар Аманжолы
 Управляющий директор

(Signature)

Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета об изменении в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 35-36, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Отчитываемое предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Товарищества с ограниченной ответственностью «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее – «Группа») преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

Группа была создана и зарегистрирована в Управлении юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 08 июля 2005 года. Дата последней перерегистрации – 30 декабря 2021 года. Перерегистрация осуществлена в связи с изменением состава участников.

Товарищество состоит на учёте в качестве налогоплательщика в Налоговом комитете г. Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика – Серия 60 № 0096816 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 11 июля 2005 года.

БИН 050740002486.

Уставный капитал Группы сформирован в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) тенге. Уставы Группы утверждены решением Общего собрания участников от 11 мая 2017 года.

На 31 декабря 2019 года Группа владела 95 % долей участия в ООО «MOI Insurance Brokers Asia», которая была создана на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года на территории Республики Узбекистан и включается в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников от 26 января 2020 года принято решение об увеличении уставного капитала ООО «MOI Insurance Brokers Asia» с суммы 160 000 тысяч узбекских сумов до 1 350 000 тысяч узбекских сумов. В связи с увеличением уставного капитала доля Группы в ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на 31 декабря 2020 года составляет 99,41 % (1 342 000 тысяч узбекских сумов или 54 080 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля участия в ООО «MOI Insurance Brokers Asia» не изменялась.

Последней контролирующей стороной для Товарищества является физическое лицо гражданка Республики Казахстан Касымканова Г.А.



Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2022 года	31.12.2021 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	50	65
Сманов Ербол Ергенович	30	25
Турлыбекова Динара Орымбаевна	20	10
Итого	100	100

Органами управления Товарищества являются:

- высший орган – Общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган – Управляющий директор;
- контролирующий орган – Ревизионная комиссия или ревизор.

Основная деятельность

Основной деятельностью Группы является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Группа осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.33 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 08 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Среднегодовая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2022 составляет 28 человек и на 31 декабря 2021 года составляет 27 человек.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Функциональная валюта и валюта предоставления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой Группы, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

3. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно 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, затронутых указанными изменениями.



4. Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в функциональную валюту Группы на отчетную дату, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Следующие официальные обменные курсы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, использовались для подготовки консолидированной финансовой отчетности:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Доллар США	462,65	431,8
Евро	492,86	489,1
Фунты стерлингов	556,57	583,32
100 Узбекских сумов	4,12	3,99

Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев. Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов.

Отчет о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Срочные депозиты

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.



Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Последующая классификация

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

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

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

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

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



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

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

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

На отчетную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

Прекращение признания

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

Финансовые обязательства

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

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

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.



Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, за исключением зданий и офисного помещения, которые подлежат учёту по переоцененной стоимости и отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Группа проводит ежегодную оценку офисного помещения. Любое увеличение стоимости основного средства относится непосредственно на собственный капитал включаются в состав резерва по переоценке основных средств; любое понижение стоимости основного средства зачитывается против предыдущей оценки в отношении соответствующего актива и, затем включается в состав прибыли или убытка. Резерв по переоценке активов переносится на нераспределенную прибыль при прекращении признания актива.

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

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется и отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчётного срока полезной службы отдельных активов.

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



Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)	
	Неограниченный срок	
Земельные участки		
Здания	50	
Машины и оборудования	10	
Компьютеры	4	
Копировально-множительная техника	5	
Мебель	15	
Другие виды основных средств	10	

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Группа оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа прочих нематериальных активов производится исходя срок их использования. Срок использования 3-10 лет.

Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

Инвестиции в дочернюю организацию

В данной консолидированной финансовой отчетности инвестиции Группы в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемую по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.



Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчёте о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Группы по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Группы, по состоянию на отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

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



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

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, исчисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Страховые премии к уплате перестраховщикам

По условиям договоров перестрахования перестраховочная премия оплачивается перестрахователем через страхового брокера. После поступления перестраховочной премии на счет, страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение трех рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счетах Группы в учёте, а также на отдельных банковских счетах Группы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме (медицинское страхование, аренда паркингов).



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

Обязательные взносы в Единый накопительный пенсионный фонд, и расходы по индивидуальному подоходному налогу удерживаются из заработной платы работника и признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по заработной плате.

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

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

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчётной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчётной датой и датой утверждения консолидированной финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы.

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.



Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Резервы

Группа создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Группа выплатит работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры

Группа оценивает здания по переоцененной стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. Е. такие, как цены), либо косвенно (т. Е., определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

При отсутствии данных Уровня 1 Группа привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.



Налоги

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

Обесценение активов

Группа проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчеты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка влияния отложенного налога на прибыль

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в консолидированной финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учётом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные различия, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.



5 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 – Обновление ссылки на концептуальные основы
- Поправка к МСФО (IAS) 16 Основные средства – Доход до начала целевого использования
- Поправка к МСФО (IAS) 37 – Обременительные контракты – затраты на выполнение договора, практическая иллюстрация учета контракта на строительство
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 – Первое применение международных стандартов финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: комиссии при 10%- тесте прекращения признания финансового обязательства

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

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

- В сентябре 2016 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 4, чтобы решить вопросы, возникающие в связи с различными датами вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а именно временное освобождение и метод наложения. В июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, способствующие внедрению организациями МСФО (IFRS) 17. Помимо прочего данные поправки предусматривают перенос даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2023 года. Совет по МСФО также выпустил поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», в результате чего временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 будет действовать до 1 января 2023 года, чтобы обеспечить согласованность между сроком действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 и датой вступления в силу МСФО (IFRS) 17.

- В июле 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», в результате чего дата вступления в силу поправок к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» была перенесена с 1 января 2022 года на 1 января 2023 года.

- В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции.

- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки (иллюстрации изменения учетной политики и бухгалтерских оценок)

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которые они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.



6. Доход от брокерской деятельности

Доходы от брокерской деятельности включают:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	680 702	495 017
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	108 808	47 979
Доходы за администрирование пула	93 074	130 011
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	36 621	20 263
Прочие доходы от брокерской деятельности	11 064	3 995
Итого	930 269	697 265

7. Доход от финансирования

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	2 289	3 995
Итого	2 289	3 995

8. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Доходы от курсовой разницы	73 183	25 135
Расходы по курсовой разнице	(72 273)	(31 335)
Итого	910	(6 200)

9. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	(406 356)	(177 451)
Итого	(406 356)	(177 451)

10. Административные и прочие операционные расходы

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Расходы на оплату труда	(261 697)	(234 831)
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	(31 640)	(24 986)
Доступ к лицензионной модели по землетрясению	(21 724)	-
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	(19 683)	(14 018)



тыс. тенге	2022 год	2021 год
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	(16 728)	(6 330)
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	(14 210)	(6 982)
Командировочные расходы	(11 038)	(2 921)
Услуги по разработке управленческой концепции	(8 050)	-
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	(5 013)	(3 532)
Услуги банка	(4 584)	(5 367)
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	(2 729)	(2 131)
Расходы по аренде и коммунальные расходы	(1 940)	(5 905)
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	(1 614)	(2 149)
Почтовые и курьерские расходы	(1 570)	(1 491)
Членский взнос	(1 103)	(1 356)
Расходы на страхование	(810)	(758)
Передача клиентского портфеля	-	(75 000)
Прочие	(6 174)	(4 121)
Итого	(410 307)	(391 878)

11. Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	(8 985)	(8 185)
Итого	(8 985)	(8 185)

12. Прочие операционные доходы/расходы, нетто

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	39 600	35 016
Доход от (начисление)/восстановления дисконта	2 549	1 440
Прочие расходы		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(46 397)	(12 966)
Прочие расходы	(281)	(823)
Расход от (начисление)/восстановления дисконта	-	(5 624)
Прочие доходы (расходы), нетто	(4 529)	17 043



13. Расход по подоходному налогу

(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применимая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2021 году: 20%).

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Текущий подоходный налог		
Отчетный год	(17 352)	(23 939)
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц	(2 472)	(5 171)
Общая сумма расхода по подоходному налогу	(19 824)	(29 110)

(б) Сверка эффективной ставки налога:

тыс. тенге	2022	2021
Прибыль до налогообложения	103 291	134 589
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	20 658	26 918
Доля Группы в дочерней компании не вычитаемая для налоговых целей	(1 489)	(3 358)
Подоходный налог для дочерней компании	741	1 930
Прочие необлагаемые доходы/(невычитаемые расходы)	(86)	3 620
	(19 824)	29 110

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 годов.

Отложенный налог на прибыль за 2022 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	(4 206)	(2 926)	(1 280)	-
Основные средства	19 996	16 217	3 779	-
Обязательства по налогам	10	10	-	-
Прочие необлагаемые доходы/(невычитаемые расходы)	1 448	748	700	-
Займы/дисконт	327	837	(510)	-
Переоценка офисного здания	2 605	1 022	-	1 583
Резерв по пересчету валюты отчетности	(174)	43	(217)	-
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	20 006	15 951	2 472	1 583



Отложенный налог на прибыль за 2021 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	(2 926)	(1 832)	(1 094)	-
Основные средства	16 217	11 553	4 664	-
Обязательства по налогам	10	-	10	-
Прочие необлагаемые доходы/(невывчитаемые расходы)	748	-	748	-
Займы/дисконт	837	-	837	-
Переоценка офисного здания	1 022	1 022	-	-
Резерв по пересчету валюты отчетности	43	37	6	-
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	15 951	10 780	5 171	-

14. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в банках		
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВ+	110 210	11 716
	110 210	11 716

Указанные рейтинги представлены на основании рейтинговой шкалы агентства «Standard and Poor's» или на основании эквивалентных кредитных рейтингов. Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются просроченными.

Ниже в таблице указаны остатки денежных средств в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе валют:

тыс. тенге	в валюте, в тыс.	в тенге, в тыс.
Евро	4	1 825
Доллары США	219	101 284

15. Депозиты в банках

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные депозиты, размещенные в банках второго уровня	159	121 237
Итого краткосрочные финансовые активы	159	121 237
Долгосрочные сберегательные счета	150 323	108 205
Итого долгосрочные финансовые активы	150 323	108 205



тыс. тенге	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor's	«B+ стабильный»	159	121 237
Долгосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor's	«B+ стабильный»	150 323	108 205

16. Торговая и прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	309 662	391 205
Страховые премии к получению от страхователей	178 964	370 298
Прочая дебиторская задолженность по брокерским услугам	57 206	12
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	41 494	44 644
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров за посредническую деятельность по заключению договоров страхования	2 760	374
Займы, выданные работникам	1 368	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	99	470
Требования к перестраховщикам	1	1 041
Прочая дебиторская задолженность по брокерской деятельности	-	78 168
Итого	591 554	886 212

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	47 739	32 710
Фунт	-	56
Тенге	469 224	824 708
Сумы	74 591	28 738
Итого	591 554	886 212

В 2022 и 2021 годах Группа осуществляла посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования по поручению цедентов и осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.



17. Запасы

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Запасы	2 702	1 267
Итого	2 702	1 267

Товарно-материальные запасы Группы представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственным инвентарем.

18. Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	9 299	148 203
Авансы, выданные под поставку запасов	1 712	3 298
Задолженность по возвратам ТМЗ	-	217
Расходы будущих периодов	1 696	542
в том числе:		
<i>Страховые премии, выплаченные страховым организациям</i>	317	291
<i>Прочие расходы будущих периодов</i>	1 379	251
Текущие налоговые активы	1 586	942
в том числе:		
<i>Социальный налог и другие налоги с физических лиц</i>	549	158
<i>Земельный налог</i>	1	1
<i>Налог на имущество</i>	189	188
<i>Подходный налог с нерезидентов</i>	211	211
<i>Прочие налоги и платежи в бюджет</i>	636	383
Итого	14 293	153 202

Прочие краткосрочные активы выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	759	18 666
Тенге	4 963	76 668
Сумы	8 571	57 868
Итого	14 293	153 202

20. Основные средства и нематериальные активы

а) Основные средства

В соответствии с учетной политикой Группа применяет учёт для зданий и офисного помещения модель по переоцененной стоимости, а для остальных основных средств модель по фактическим затратам.



тыс. тенге	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2022 года	330 653	120	40 977	371 750
Поступления	-	-	34 437	34 437
Модернизация	55 149	-	-	55 149
Переоценка	18 016	-	-	18 016
Списание	-	-	(291)	(291)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	403 818	120	75 123	479 061
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2022 года	(101 421)	-	(7 164)	(108 586)
Амортизация за год	(9 954)	-	(3 539)	(13 493)
Переоценка	(4 989)	-	-	(4 989)
Списание накопленного износа	-	-	170	170
Сальдо на 31 декабря 2022 года	(116 364)	-	(10 533)	(126 898)
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2021 года	202 485	120	20 717	223 322
Поступления	128 168	-	27 921	156 089
Переоценка	-	-	(7 661)	(7 661)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	330 653	120	40 977	371 750
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2021 года	(98 063)	-	(11 918)	(109 981)
Амортизация за год	(3 358)	-	(2 908)	(6 266)
Списание накопленного износа	-	-	7 661	7 661
Сальдо на 31 декабря 2021 года	(101 421)	-	(7 164)	(108 586)
Балансовая стоимость на				
31 декабря 2022 года	287 454	120	64 590	352 163
31 декабря 2021 года	229 232	120	33 812	263 164

Группа привлекла аккредитованного независимого оценщика ТОО «Независимая экспертная оценка», Свидетельство о государственной регистрации юридического лица 3273-1910-01-ТОО от 27.11.2012г., Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества № 12019892 от 26.12.2012г. для оценки справедливой стоимости основных средств.

Компания провела переоценку основных средств для собственных целей по состоянию на 06 декабря 2022 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным



имуществом. Доценка за 2022 год составила 13 027 тысяч тенге, результат от переоценки отнесён в капитал в состав резерва с учетом налогового эффекта.

Компания за 2021 год не проводила переоценку основных средств.

Сумма переоценки пропорционально увеличила сумму первоначальной стоимости и накопленного износа на дату переоценки. Исходные данные для определения справедливой стоимости основных средств относятся к 3-му уровню в иерархии справедливой стоимости (ненаблюдаемые исходные данные).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет. Первоначальная стоимость полностью амортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2022 года составляет 3 531 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года – 8 872 тысяч тенге).

В течение отчётного периода Группой не выявлены признаки возможного обесценения активов.

б) Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

тыс. тенге	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 01 января 2021 года	7 607
Поступление	-
На 31 декабря 2021 года	7 607
Поступление	2 778
На 31 декабря 2022 года	10 385
Накопленный износ	
На 01 января 2021 года	(2 986)
Начисление	(712)
На 31 декабря 2021 года	(3 698)
Начисление	(713)
На 31 декабря 2022 года	(4 411)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2022 года	5 974
На 31 декабря 2021 года	3 909

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 482 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года – 482 тысяч тенге).

21. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	405 843	387 693
Расчеты со страховщиками	179 248	370 298
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	8 248	4 969



Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	4 979	556
Расчеты с перестрахователями	1	1 041
Итого	598 319	764 557

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Евро	2 594	4 969
Доллар США	49 173	23 709
Российские рубли	5 654	-
Тенге	470 942	715 091
Сумы	69 956	20 788
Итого	598 319	764 557

22. Краткосрочные резервы

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	21 537	15 140
Итого	21 537	15 140

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Остаток на начало периода	15 140	10 849
Начислено за отчетный период	18 124	14 183
Использовано	(11 727)	(9 716)
Корректировка резерва	-	(176)
Остаток на конец периода	21 537	15 140

23. Финансовые обязательства

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть долгосрочных финансовых обязательств		
Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств	41 301	30 549
Начисленные вознаграждения по займам полученным	580	979
Долгосрочные банковские займы		
Долгосрочные банковские займы	-	-



24. Вознаграждения работникам

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вознаграждения работникам	3 035	2 338
Итого	3 035	2 338

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

25. Прочие краткосрочные обязательства

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	3 196	4 024
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 788	2 446
Краткосрочные авансы полученные	77	-
Обязательства по внебюджетным платежам	1	-
Итого	6 062	6 470

26. Собственный капитал

(б) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы составляет 10 000 тыс. тенге.

(б) Нераспределенная прибыль

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Сальдо на начало года	496 956	511 563
Нераспределенная прибыль текущего года	83 430	105 393
Дивиденды	(50 000)	(120 000)
Прочие корректировки	(3 524)	-
Сальдо на конец года	526 862	496 956

(в) Дивиденды

Согласно протокола общего собрания участников №5 от 31 марта 2022 года Компания объявила о начислении дивидендов в размере 50 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (2021 год: 120 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года).

Движение по выплате и начислению дивидендов:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Остаток на начало	120 000	-
Начислено	50 000	120 000
Удержан налог у источника выплат	(2 125)	-
Оплачено	(167 875)	-
Остаток на конец	-	120 000



(г) Резерв изменения справедливой стоимости

Резерв изменения справедливой стоимости отражает нетто-величину изменений в справедливой стоимости долевых инвестиций, классифицированных по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

27. Справедливая стоимость и управление рисками**Классификация в отчетности и справедливая стоимость**

Основные финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Группа имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности. Группа подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

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

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

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

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

тыс. тенге	Активы		Обязательства	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Евро	1 825	523	2 594	4 969
Доллары США	300 105	212 304	49 250	23 709
Фунты стерлингов	-	56	-	-
Российские рубли	-	-	5 654	-
Итого	301 930	212 883	57 498	28 678

Анализ чувствительности к валютному риску

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(77)	10%	(445)
	-10%	77	-10%	445



Доллар США	10%	25 020	10%	18 860
	-10%	(25 020)	-10%	(18 860)
Российские рубли	10%	(565)	10%	-
	-10%	565	-10%	-
Фунты стерлингов	10%	-	10%	6
	-10%	-	-10%	(6)

Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы каждому из указанных рисков, о целях Группы, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

(i) Основные принципы управления рисками

Наблюдательный совет несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Группы и надзор за функционированием этой системы. В Группы не создан Комитет по управлению рисками, поэтому ответственность за разработку политики по управлению рисками Группы и надзор за ее проведением несет руководство. Руководство регулярно отчитывается о своей работе перед Общим собранием участников.

(ii) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Группы дебиторской задолженностью покупателей и с инвестиционными ценными бумагами.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Группы.

Группа обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 60 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, влияние стихийных бедствий.



В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	тыс. тенге			
	Менее 1	От 1 до 3	От 3 месяцев	Итого
	месяца	месяцев	до 1 года	
2022 год				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	193 361	94 862	310 096	598 319
2021 год				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	220 081	132 106	412 370	764 557

Процентный риск

Руководство Группы не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должна распределяться подверженность Группы между фиксированной и переменной ставками процента.

Анализ чувствительности финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента к изменениям справедливой стоимости

Группа не учитывает финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо для инструментов, имеющих в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или величину собственного капитала Группы.

28. Условные активы и обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

- В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.
- Касательно деятельности Группы в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 270 от 29 октября 2018 года об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера. Собственный капитал Группы достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами.



которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

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

Судебные иски

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

Страховые полисы

Группа осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

29. Связанные стороны

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

Связанными сторонами Группы являются участники, совместно контролируемые Группы и ключевой управленческий персонал.

В 2022 и 2021 годах были начислены и выплачены дивиденды участникам:

- 2022 год

	Сальдо на 01.01.2022	Начислены дивиденды	Удержаны налоги	Выплачены дивиденды	Сальдо на 31.12.2022
тыс. тенге					
Касымканова Г.А.	78 000	25 000	(1 750)	(101 250)	-
Турлыбекова Д.О.	12 000	10 000	(250)	(21 750)	-
Сманов Е.Е.	30 000	15 000	(125)	(44 875)	-
Итого	120 000	50 0000	(2 125)	(167 875)	-

- 2021 год

	Сальдо на 01.01.2021	Начислены дивиденды	Удержаны налоги	Выплачены дивиденды	Сальдо на 31.12.2021
тыс. тенге					
Касымканова Г.А.	-	78 000	-	-	78 000
Турлыбекова Д.О.	-	12 000	-	-	12 000
Сманов Е.Е.	-	30 000	-	-	30 000
Итого	-	120 000	-	-	120 000



Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группе в составе 4 человек, включает:

тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие выплаты	119 314	89 427
Отчисления на социальное обеспечение	12 795	8 196
Итого	132 109	97 623

30. События после отчетной даты

24 февраля 2022 года по дату составления отчетности в соседних странах произошли события, которые привели к введению существенных санкций по отношению к Российской Федерации и ослаблению российского рубля. По ряду макроэкономических причин, включая зависимость Казахстана от импорта из Российской Федерации, данные события могут привести к ослаблению тенге.

В настоящее время Группе имеет возможности количественно оценить, какое влияние, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, которые может принять Правительство, а также какую международную позицию примет по отношению к вышеуказанным событиям, и какое влияние они окажут на экономику Республики Казахстан.

