



Russell Bedford

taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford

GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi Avenue, Almaty, The Republic of Kazakhstan

Russell Bedford



1983-2018

ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1

Отчет о финансовом положении 2

Отчет о движении денежных средств 3

Отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к финансовой отчетности 5-30

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 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 финансовой отчетности руководство Компании 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 Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску **«31» марта 2024 г.**

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


Касымканова Гаухар Амантаевна
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 финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 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 финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- 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 Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Адилжан Кенжеткулов
Партнер по аудиту

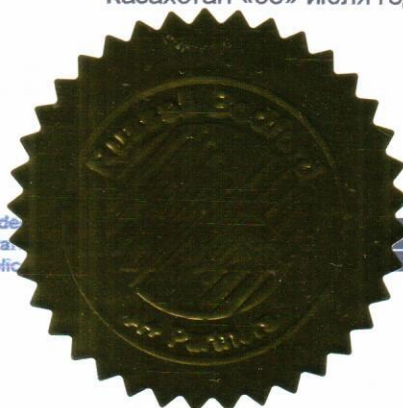
Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от
30.01.2020 г.

«31» марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
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 года.



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

тыс.тенге

Наименование	Примечания	2023	2022
Доходы от брокерской деятельности	6	505 906	893 670
Доходы от финансирования	7	2 457	2 289
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валют (нетто)	8	206	779
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	9	(1 872)	(4 529)
Итого операционные доходы		506 697	892 209
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	10	(21 644)	(406 356)
Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	11	(4 287)	(8 985)
Общие и административные расходы	12	(398 539)	(381 023)
Итого операционные расходы		(424 470)	(796 364)
Прибыль до налогообложения		82 227	95 845
Расходы по подоходному налогу	13	(13 022)	(18 665)
Прибыль за год		69 205	77 180
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		-	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	13	-	-
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год		69 205	77 180

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «31» марта 2024 года и подписана от имени руководства:



Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 5-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Наименование	Примечания	31.12.2023г.	31.12.2022г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	419 969	100 187
Прочие краткосрочные финансовые активы	15	22 151	159
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	16	576 674	516 963
Запасы	17	2 271	2 702
Прочие краткосрочные активы	18	10 840	5 722
Итого краткосрочные активы		1 031 905	625 733
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	15	164 648	150 323
Инвестиции в дочерние организации	19	54 080	54 080
Основные средства	20	329 105	347 550
Нематериальные активы	20	4 983	5 974
Итого долгосрочные активы		552 816	557 927
Итого активы		1 584 721	1 183 660
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	21	871 864	528 363
Краткосрочные резервы	22	30 941	19 949
Краткосрочные финансовые обязательства	25	75 667	41 301
Начисленные вознаграждения по займам полученным	25	181	580
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	16 898	16 212
Вознаграждения работникам	23	3 276	3 015
Прочие краткосрочные обязательства	24	5 775	6 061
Итого краткосрочные обязательства		1 004 602	615 481
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	13	18 084	19 010
Итого долгосрочные обязательства		18 084	19 010
Итого обязательства		1 022 686	634 491
Собственный капитал			
Уставный капитал	26	10 000	10 000
Дополнительный оплаченный капитал	26	11 980	-
Резерв переоценки основных средств	26	24 629	32 948
Нераспределенная прибыль	26	515 426	506 221
Итого собственный капитал		562 035	549 169
Итого собственный капитал и обязательства		1 584 721	1 183 660

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «31» марта 2024 года и подписана от имени руководства:

Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 5-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Наименование	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	82 227	95 845
Корректировки:		
Амортизация и износ	15 805	18 667
Резерв переоценки основных средств	5 017	(4 989)
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	10 991	6 435
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	2 689	(6 017)
Прочие корректировки	7 111	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	123 840	109 941
(Увеличение)/ уменьшение в операционных активах		
Изменения в прочих финансовые активы	(33 540)	71 153
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	(54 548)	338 179
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(4 687)	88 177
Увеличение /(уменьшение) в операционных обязательствах		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	333 344	(214 006)
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	(26)	312
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	364 383	393 756
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога	(16 563)	(21 777)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	347 820	371 979
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 535)	(87 644)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-	-
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 535)	(87 644)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Финансовые обязательства	33 968	(30 949)
Дивиденды выплаченные	(60 000)	(170 000)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	(26 032)	(200 949)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	320 253	83 386
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(471)	14 755
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	100 187	2 046
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	419 969	100 187

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «31» марта 2024 года и подписана от имени руководства.


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

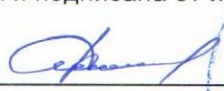

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 5-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
тыс.тенге

Наименование	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2022 года	10 000	-	21 504	479 041	510 545
Прибыль за период	-	-	-	77 180	77 180
Прирост/уценка от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	11 444	-	11 444
Итого совокупный доход	-	-	11 444	77 180	88 624
Дивиденды	-	-	-	(50 000)	(50 000)
На 31 декабря 2022 года	10 000	-	32 948	506 221	549 169
На 1 января 2023 года	10 000	-	32 948	506 221	549 169
Прибыль за период	-	-	-	69 205	69 205
Прирост/уценка от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	(8 319)	-	(8 319)
Прочий добавочный капитал	-	11 980	-	-	11 980
Итого совокупный доход	-	11 980	(8 319)	69 205	72 866
Дивиденды	-	-	-	(60 000)	(60 000)
На 31 декабря 2023 года	10 000	11 980	24 629	515 426	562 035

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «31» марта 2024 года и подписана от имени руководства.


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор


Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменении в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 5-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



1 Отчитывающееся предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Товарищества с ограниченной ответственностью «МОІ (МОЙ) страховой брокер» (далее – «Компания») преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании 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 Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

Компания 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.

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

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2023 года	31.12.2022 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	50	50
Сманов Ербол Ергенович	30	30
Турлыбекова Динара Орымбаевна	20	20
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 Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Компания 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.



1. Отчитывающееся предприятие (продолжение)

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

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение – Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхонтахурский район, Олмазор МФЙ, ул. Укчи, дом № 3.

Среднегодовая численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 составляет 25 человек и на 31 декабря 2022 года составляет 24 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 Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

3. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка 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

Компания последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной 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 Компании 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 инвестициями, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оценённые 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 отдельной финансовой отчётности:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Доллар США	454,56	462,65
Евро	502,24	492,86
Фунты стерлингов	577,47	556,57
100 Узбекских сумов	3,69	4,12

Денежные средства

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

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

Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Срочные депозиты

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, 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;



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- 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)

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счёт 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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Прекращение признания

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются её 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.

Компания 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.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 отдельной финансовой отчётности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

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



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведённые 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 отдельной финансовой отчётности инвестиции Компании 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 отдельной финансовой отчётности, 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, отражённой 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 Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введённых в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в отдельной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте 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.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

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

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

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

Расходы признаются в отчете 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 отчете о финансовом положении.

Комиссионные доходы

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

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

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



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Коммиссионные доходы по совершению операций

Коммиссионные, 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. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определёнными 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 счёт, страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение трёх рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счетах Компании в учёте, а также на отдельных банковских счетах Компании.

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).

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

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

Расчёты и операции со связанными сторонами

В настоящей отдельной финансовой отчётности 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.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

События после отчётной даты

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вменённая);
- 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 отдельной финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Резервы

Компания создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Компания выплатит работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчётного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчётного периода и корректироваться с учётом текущей наилучшей расчётной 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 учётом влияний изменений в оценках на перспективной основе.



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры

Компания оценивает здания по переоценённой стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания 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., определённые 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 Компания 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, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определённые статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Обесценение активов

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



4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка влияния отложенного налога на прибыль

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путём сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведённой в отдельной 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 разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды 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 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и изменённые стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не применим к Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.



5 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

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

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

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

6. Доход от брокерской деятельности

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	203 469	646 116
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	104 599	108 808
Доходы за администрирование пула	62 024	93 074
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	63 054	36 621
Прочие доходы от брокерской деятельности	72 760	9 051
Итого	505 906	893 670

7. Доход от финансирования

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	2 457	2 289
Итого	2 457	2 289

8. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доходы от курсовой разницы	30 532	68 758
Расходы по курсовой разнице	(30 326)	(67 979)
Итого	206	779

9. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	14 240	39 600
Доход от (начисление)/восстановления дисконта	1 407	2 549
Прочие расходы		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(11 756)	(46 397)
Прочие расходы	(1 556)	(281)
Расход от (начисление)/восстановления дисконта	(3 754)	-
Расходы по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	(453)	-
Прочие доходы (расходы), нетто	(1 872)	(4 529)



10. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	(21 644)	(406 356)
Итого	(21 644)	(406 356)

11. Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	(4 287)	(8 985)
Итого	(4 287)	(8 985)

12. Административные и прочие операционные расходы

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Расходы на оплату труда	(271 965)	(239 898)
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	(33 213)	(29 010)
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	(23 081)	(18 072)
Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов	(15 805)	(13 847)
Командировочные расходы	(13 938)	(11 038)
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	(7 207)	(15 265)
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	(4 529)	(4 721)
Доступ к лицензионной модели по землетрясению	(4 238)	(21 724)
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	(3 447)	(2 729)
Услуги банка	(3 324)	(3 554)
Почтовые и курьерские расходы	(2 358)	(1 570)
Расходы по аренде и коммунальные расходы	(2 217)	(1 940)
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	(1 614)	(1 614)
Членский взнос	(1 604)	(1 103)
Расходы на страхование	(1 465)	(798)
Услуги по разработке управленческой концепции	-	(8 050)
Прочие	(8 534)	(6 090)
Итого	(398 539)	(381 023)

13. Расход по подоходному налогу

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	16 898	16 212
	16 898	16 212



(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применяемая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2022 году: 20%).

Тыс. тенге	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог		
Отчётный год	(17 249)	(16 611)
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц	4 227	(2 054)
Общая сумма расхода по подоходному налогу	(13 022)	(18 665)

(б) Сверка эффективной ставки налога:

тыс. тенге	2023	2022
Прибыль до налогообложения	82 227	95 845
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(16 445)	(19 169)
Прочие статьи	3 423	504
Расход по подоходному налогу	(13 022)	(18 665)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов.

Отложенный налог за 2023 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	6 188	3 990	2 198	
Основные средства	(18 320)	(20 068)	1 748	
Займы/дисконт	(46)	(327)	281	
Переоценка офисного здания	(5 906)	(2 605)	-	(3 301)
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	(18 084)	(19 010)	4 227	(3 301)

Отложенный налог за 2022 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	3 990	2 703	1 287	-
Основные средства	(20 068)	(16 217)	(3 851)	-
Займы/дисконт	(327)	(837)	510	
Переоценка офисного здания	(2 605)	(1 022)	-	(1 583)
Чистое отсроченное налоговое обязательство/(актив)	(19 010)	(15 373)	(2 054)	(1 583)



14. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках		
-с кредитным рейтингом от BBV- до BV+	419 969	100 187
	419 969	100 187

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 2023 года, в разрезе валют:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	В валюте	Тенговый эквивалент	В валюте	Тенговый эквивалент
Доллары США	857	389 338	202	93 458
Фунт стерлингов	38	22 011	-	-
Тенге		8 620		6 729
Итого		419 969		100 187

15. Депозиты в банках

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные депозиты, размещённые в банках второго уровня	22 224	159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	-
Итого краткосрочные финансовые активы	22 151	159
Долгосрочные сберегательные счета	165 028	150 323
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(380)	-
Итого долгосрочные финансовые активы	164 648	150 323

тыс. тенге	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor's	«BV- стабильный»	22 151	159
Долгосрочные финансовые активы				
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor's	«BV- стабильный »	164 648	150 323

16. Торговая и прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	303 482	239 476
Страховые премии к получению от страхователей	154 580	178 964
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	75 668	37 089
Прочая дебиторская задолженность по брокерской деятельности	33 234	67 206
Начисленные комиссионные доходы страховых	9 482	2 760



брокеров за посредническую деятельность по
заключению договоров страхования
Краткосрочные вознаграждения к получению по
срочным вкладам
Требования к перестраховщикам
Займы, выданные работникам
Итого

	219	99
	9	1
	-	1 368
	576 674	516 963

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге	457 849	469 224
Доллар США	118 825	47 739
Итого	576 674	516 963

В 2023 и 2022 годах Компания осуществила 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.

На 31 декабря 2023 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» на счета перестраховщиков и ретроцессионеров, составила 303 482 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 239 476 тысяч тенге).

17. Запасы

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Запасы	2 271	2 702
Итого	2 271	2 702

Товарно-материальные запасы Компании представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственным инвентарём.

18. Прочие краткосрочные активы

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	7 335	1 910
Авансы, выданные под поставку запасов	1 703	1 712
Задолженность по возвратам ТМЗ	137	-
Расходы будущих периодов	1 306	1 696
в том числе:		
Прочие расходы будущих периодов	675	1 379
Страховые премии, выплаченные страховым организациям	631	317
Текущие налоговые активы	359	404
в том числе:		
Налог на имущество	196	189
Подоходный налог с нерезидентов	162	211
Земельный налог	1	1
Социальный налог	-	-
Итого	10 840	5 722



Прочие краткосрочные активы выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Доллар США	1 154	759
Евро	1 235	-
Тенге	8 451	4 963
Итого	10 840	5 722

19. Инвестиция в зарубежную дочернюю организацию

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение – Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхонтахурский район, Олмазор МФЙ, ул. Укчи, дом № 3.

Всего уставный капитал составляет 160 000 тысяч узбекских сумов. Доля участия Компании в уставном капитале дочерней организации составляет 95 % (152 000 тысяч узбекских сумов), что составило на момент внесения денежных средств в уставный капитал – 7 321 тысяча тенге. Компания провела тест на обесценение инвестиции в дочернюю зарубежную организацию, признаков обесценения не обнаружено.

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников от 26 января 2020 года принято решение об увеличении уставного капитала СП 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 Компании в СП 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 2023 года доля Компании в СП ООО «MOI Insurance Brokers Asia» составляет 99,41%.

20. Основные средства и нематериальные активы

а) Основные средства

В соответствии с учётной политикой Компания применяет учёт для зданий и офисного помещения модель по переоценённой 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 2023 года	403 818	120	69 608	473 546
Поступления	-	-	1 535	1 535
Модернизация ОС	-	-	-	-
Переоценка	(7 144)	-	-	(7 144)
Списание при переоценке	(149)	-	-	(149)
Сальдо на 31 декабря 2023 года	396 525	120	71 143	467 788
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2023 года	(111 826)	-	(14 170)	(125 996)



Амортизация за год	(5 939)	-	(8 875)	(14 814)
Переоценка	2 127	-	-	2 127
Списание накопленного износа	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2023 года	(115 638)	-	(23 045)	(138 683)
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2022 года	330 653	120	39 891	370 664
Поступления	-	-	30 008	30 008
Модернизация ОС	55 149	-	-	55 149
Переоценка	18 016	-	-	18 016
Списание	-	-	(291)	(291)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	403 818	120	69 608	473 546
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2022 года	(101 421)	-	(6 621)	(108 042)
Амортизация за год	(5 416)	-	(7 718)	(13 134)
Переоценка	(4 989)	-	-	(4 989)
Списание накопленного износа	-	-	169	169
Сальдо на 31 декабря 2022 года	(111 826)	-	(14 170)	(125 996)
Балансовая стоимость на				
31 декабря 2023 года	280 887	120	48 098	329 105
31 декабря 2022 года	291 992	120	55 438	347 550

Компания 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 здания для собственных целей по состоянию на 26 декабря 2023 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом. Уценка за 2023 год составила 5 017 тысяч тенге, результат от переоценки отнесён в капитал в состав резерва с учетом налогового эффекта (дооценка за 2022 год составила 13 027 тысяч тенге).

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).

В течение отчётного периода Компанией не выявлены признаки возможного обесценения прочих основных средств.



Б) Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

тыс. тенге	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 01 января 2022 года	7 607
Поступление	2 778
Списание	-
На 31 декабря 2022 года	10 385
Поступление	-
Списание	-
На 31 декабря 2023 года	10 385
Накопленный износ	
На 01 января 2022 года	(3 698)
Начисление	(713)
Списание накопленного износа	-
На 31 декабря 2022 года	(4 411)
Начисление	(991)
Списание накопленного износа	-
На 31 декабря 2023 года	(5 402)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2023 года	4 983
На 31 декабря 2022 года	5 974

21. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчёты со страховщиками	542 739	178 964
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	310 311	336 171
Расчёты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	18 654	8 248
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	116	4 979
Задолженность по возвратам реализованных готовой продукции, товаров, работ, услуг	35	
Расчёты с перестрахователями	9	1
Итого	871 864	528 363

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Евро	12 902	2 594
Доллар США	472 985	49 173
Российские рубли	5 753	5 654
Тенге	380 224	470 942
Итого	871 864	528 363



22. Краткосрочные резервы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	30 941	19 949
Итого	30 941	19 949

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
тыс. тенге		
Остаток на начало периода	19 949	13 515
Начислено за отчётный период	23 081	18 072
Использовано	(12 089)	(11 638)
Остаток на конец периода	30 941	19 949

23. Вознаграждения работникам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Вознаграждения работникам	3 276	3 015
Итого	3 276	3 015

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

24. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Краткосрочные авансы полученные	1 251	77
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	2 142	3 196
Обязательства по пенсионным отчислениям и социальному страхованию	2 382	2 788
Итого	5 775	6 061

25. Финансовые обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Краткосрочные финансовые обязательства		
Краткосрочные финансовые обязательства	75 440	39 667
Дисконт по полученным займам	227	1 634
Начисленные вознаграждения по займам полученным	181	580

26. Собственный капитал

(b) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 10 000 тыс. тенге.



(б) Нераспределенная прибыль

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Сальдо на начало года	506 221	479 041
Нераспределенная прибыль текущего года	69 205	77 180
Дивиденды	(60 000)	(50 000)
Сальдо на конец года	515 426	506 221

Дивиденды

Согласно протокола общего собрания участников от 31 марта 2023 года Компания объявила о начислении дивидендов в размере 60 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2022 год: 50 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года).

Движение по выплате и начислению дивидендов:

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Остаток на начало	-	120 000
Начислено	60 000	50 000
Удержан налог у источника выплат	-	(2 125)
Оплачено	(60 000)	(167 875)
Остаток на конец	-	-

(в) Дополнительный оплаченный капитал

Компания получила в 2023 году от участника Касымкановой Г. на основании договора беспроцентного возвратного займа №658 от 28.08.2023 года сумму в размере 72 000,00 тыс. тенге сроком на 1 год. Дополнительный оплаченный капитал при учете данного беспроцентного возвратного займа с применением метода эффективной ставки процента составляет 11 980 тыс. тенге.

27. Справедливая стоимость и управление рисками

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

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

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

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

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

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



тыс. тенге	Активы		Обязательства	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Евро	1 235	-	12 902	2 594
Доллары США	674 345	292 279	472 985	49 250
Фунты стерлингов	22 011	-	-	-
Российские рубли	-	-	5 753	5 654
Итого	697 591	292 279	491 640	57 498

Анализ чувствительности к валютному риску

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

тыс. тенге Валюта	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(1 290)	10%	(259)
	-10%	1 290	-10%	259
Доллар США	10%	20 021	10%	24 235
	-10%	(20 021)	-10%	(24 235)
Фунты стерлингов	10%	2 201	10%	-
	-10%	(2 201)	-10%	-
Российские рубли	10%	(575)	10%	(565)
	-10%	575	-10%	565

Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

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

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, 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 несёт общую ответственность за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы. В Компании не создан Комитет по управлению рисками, поэтому ответственность за разработку политики по управлению рисками Компании и надзор за ее проведением несёт руководство. Руководство регулярно отчитывается о своей работе перед Общим собранием участников.



(ii) Кредитный риск

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

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску.

(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании 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 Компании.

Компания обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объёме, 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	тыс. тенге			
2023 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	599 821	145 611	126 432	871 864
2022 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	193 361	94 862	240 140	528 363

Процентный риск

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

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

Компания 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 отчётную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или величину собственного капитала Компании.



28. Условные активы и обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

- В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.
- Касательно деятельности Компании 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 Компании 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 Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

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

Судебные иски

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

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

29. Связанные стороны

По определению МСФО (1AS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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



В Компании в 2023 и 2022 годах были начислены и выплачены дивиденды участникам:

- 2023 год

	Сальдо на 01.01.2023	Начислены дивиденды	Удержаны налоги	Выплачены дивиденды	Сальдо на 31.12.2023
тыс. тенге					
Касымканова Г.А.	-	30 000	-	30 000	-
Турлыбекова Д.О.	-	12 000	-	12 000	-
Сманов Е.Е.	-	18 000	-	18 000	-
Итого	-	60 000	-	60 000	-

- 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	50 000	(2 125)	(167 875)	-

В 2023 году Компания получила безвозмездный займ от участника Компании:

	Сальдо на 01.01.2023	Получено займа	Погашено займа	Сальдо на 31.12.2023
тыс. тенге				
Касымканова Г.А.	-	72 000	-	72 000
Итого	-	72 000	-	72 000

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

	2023 год	2022 год
тыс. тенге		
Заработная плата и прочие выплаты	91 668	97 985
Отчисления на социальное обеспечение	8 466	9 071
Итого	100 134	107 056

30. События после отчётной даты

С 24 февраля 2022 года по дату составления отчетности в соседних странах произошли события, которые привели к введению существенных санкций по отношению к Российской Федерации. В настоящее время Компания не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, которые может принять Правительство РК, а также международную позицию по отношению к вышеуказанным событиям, и какое влияние они окажут на экономику Республики Казахстан.



Головной офис
Республика Казахстан, A15E2X0
г. Алматы, пр. Аль-Фараби 202
Т.: +7 (727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18,
+7 701 556 78 88
E.: info@rbpartners.kz

Филиал в г. Астана
Республика Казахстан, Z05H9D8
г. Астана, ул. Д.Кунаева 29/1, 20 этаж,
офис №2010
Т.: +7 (7172) 55 00 89
E.: astana@rbpartners.kz

www.rbpartners.kz
www.russellbedford.com