

**ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІК
ЖАУАПКЕРШІЛІК**

«Марш (страховые брокеры)»

Жылдың қаржылық есеп беруі және тәуелсіз аудитордың есебі
2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталды

Мазмұны

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	1
2022 ЖЫЛЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ БОЙЫНША БАСШЫЛЫҚТЫҢ МІНДЕТТЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП	1
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП	2
МУШЕ МЕНШІК КАПИТАЛЫНДАҒЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП	3
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫң ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП	4
1. КОМПАНИЯ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ	5
1.1. Компанияның қызметі	5
1.2. Компанияның Қатысушылар тізімі	5
1.3. Еншілес үйімнің қосылуы	5
2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІКТЕРДІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ	6
2.1 Сәйкестік туралы декларация	6
2.2 Функционалдық және ұсыну валютасы	6
2.3 Бизнестің үздіксіздігі принципі	6
2.4 Есептеу принципі	6
2.5 Маңызды бухгалтерлік бағалаудар	6
3. МАҢЫЗДЫ ЕСЕП САЯСАТЫ	6
3.1. Еншілес кәсіпорынның үлестестігі	7
3.2. Қаржы құралдары	7
3.3. Ақшалай қаражат	9
3.4. Негізгі құралдар	10
3.5. Материалдық емес активтер	10
3.6. Жалға алу	10
3.7. Салық салу	11
3.8. Болашак кезеңдердің кірістері	12
3.9. Қорлар	12
3.10. Шартты міндеттемелер мен активтер	12
3.11. Жарғылық капитал	12
3.12. Зейнетакы, міндетті әлеуметтік медициналық сактандыруға аударымдар және әлеуметтік салық бойынша міндеттемелер	12
3.13. Шетелдік валютадағы операциялар	12
3.14. Кірістер мен шығыстарды тану	13
3.15. 2022 жылы қабылданған жаңа стандарттар	13
4. ЖАЛПЫ ЖӘНЕ ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫНДАР	13
5. КЕЙІНГЕ КЕЛГЕН САЛЫҚ АКТИВТЕРІ	14
6. ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАРДАН ТАЗА ПАЙДА	15
7. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ	15
8. ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК	15
9. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР ЖӘНЕ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР	16
10. ПАЙДАЛАНУ ҚҰҚЫФЫ АКТИВ ЖӘНЕ ЛИЗИНГ МІНДЕТТЕРІ	16
11. КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК	17
12. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР	17
13. КАПИТАЛ	18
14. ШАРТТЫ ЖАҒДАЙЛАР	18
15. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОТЫРЫЛУ	19
16. ҚАРЖЫЛЫҚ ҚҰРАЛДАРДЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ	20
17. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ	20
18. ТӘУЕКЕЛДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ	20
19. ЕСЕПТІ КҮННЕҢ КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР	23



«НАК «Центраудит-Қазақстан» ЖШС

Директоры

Аудиторлық қызметпен айналысуға
мемлекеттік лицензиясы № 0000017,

1999 жылдың 27 желтоқсанында берілген)

Б.В. Радостовец

2023 жылғы 7 сәуір



«Марш (страховые брокеры)» ЖШС басшылығы мен қатысушысына

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

Пікір

Біз ұсынылған «Марш (страховые брокеры)» ЖШС (бұдан әрі – «Компания»), қаржылық есептілігі аудитін жүргіздік, оның құрамына 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есеп, пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есеп, меншікті капиталындағы өзгерістер туралы есеп, аталған күнге аяқталған жыл ішіндегі ақша қаржатының қозғалысы туралы есеп, сондай-ақ есептік саясаты негізгі қағидаларының қыскаша мазмұны және басқа да түсінкітемелік ескертпелер кіреді.

Біздің пікіріміз бойынша, қаржылық есептілік 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайының бүкіл маңызды жактарын, аталған күнге аяқталған жыл ішіндегі қызметтің нәтижелері мен қаржы қозғалысының Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі «ХКЕС») сәйкестігін шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру ушин берілген негіз

Біз аудитті Аудиттің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі - АХС) сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес төменде, біздің міндеттеріміз «Қаржылық есептілігіне аудит жүргізу үшін аудитордың жауапкершілігі» атты бөлімінде сипатталған. Компанияға қатысты Біз Бухгалтерлердің халықаралық әдеп стандарт кеңесінің, соның ішінде кәсіби бухгалтерлердің әдеп кодексіне сәйкес тәуелсіз болып, өзге де этикалық міндеттемелерімізді әдеп кодексіне сәйкес орындалық. Біздің тарапымыздан алынған аудиторлық дәлелдемелер жеткілікті және біздің аудиторлық пікірімізді білдіру үшін негіз болып табылады деп санаймыз.

Басқа акпарат

2021 жылға арналған қаржылық есептіліктің аудитін 2022 жылдың 15 сәуірінде осы қаржылық есептілік бойынша өзгерілмеген пікірін білдірген басқа аудитор жүргізді.

Қаржылық есептілік және корпоративтік басқару бойынша Компания басшылығының жауапкершілігі
Компания басшылығы осы қаржылық есептіліктің Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленуіне және шынайы ұсынылуына, сонымен катар Компания басшылығы алайтық немесе кате жіберу нәтижесінде маңызды бүрмалауды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажетті деп санайтын ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету үшін жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындауда Компания өз қызметін үздіксіз жалғастыруын бағалауға, үздіксіздіксіз қызметке қатысты тиісті акпаратты жария еткені үшін, сондай-ақ қызметтің толассыздығын негізде қаржылық есептілікті дайындау үшін, бірақ Компанияның қабілетін бағалау үшін жауапты болып табылып, өз қызметін токтатуға немесе оны тарату немесе жойылу басқа, кез келген өзге де жағдайлар болмаса.

Корпоративтік басқарудағы тұлғалар Компанияның қаржылық есептілігін дайындауға, қадағалауға жауапты болып табылады.

Қаржылық есептілігіне аудит жүргізу үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің максатымыз, қаржылық есептіліктің жосықсыз іс-кимылдар мен кателер салдарынан елеулі кателік пен алайтықтың жоқтығына сенімді болу. Ақылға конымды сенімділік сенімнің жоғары дәрежесі болып табылады, бірақ АХС-ка сәйкес аудиторлық тексеріс кез келген жағдайда, елеулі бүрмалау болған кезде. жүзеге кепіл болып табылмайды. Бір негізде жеке немесе жиынтығында олар қаржы есептілігін негізінде қабылданған, пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне ықпал ете алатын, деген болжау болған жағдайда, бүрмалау, алайтықтың немесе кателердің нәтижесі маңызды болып саналады.



ХАС-ка сәйкес жүргізілген аудит бөлігі ретінде, біз кәсіби пікірді колданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сактаймыз. Сондай-ақ, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- Алаяқтық немесе қате себебімен, каржы есептілігін елеулі бұрмалануларды аныктаумыз және тәуекелін бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық шаралар жүргіземіз және өз пікірімізді білдіру үшін негіз болып, жеткілікті қамтамасыз ету үшін тиісті болып табылатын, аудиторлық дәлелдемелер аламыз. жосықсыз іс-әрекеттер негізінде жасалған қателіктердің тәуекелі, елеулі бұрмалау нәтижесінде қателерге қарағанда қаупі жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық жасау, акпаратты ұсыну немесе іс-әрекетіне айналып, бұрмаланған ішкі бақылау жүйесіне қосу мүмкін.
- аудиторлық рәсімдерді әзірлеу үшін, аудитке қатысты ішкі бақылау түсінігін аламыз, бірақ Қордың ішкі бақылау жүйелерінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес.
- Қолданылатын есеп саясатының сипаты мен бухгалтерлік бағалауларды, сондай-ақ басшылықпен дайындаған тиісті ашулады бағалаймыз.
- Басшылықтың қызметтің үздіксіздігі туралы қолданудың занымалығы туралы алынған аудиторлық дәлелдер негізінде корытынды жасаймыз. Үздіксіз өз қызметтің жалғастыруға Компанияның қабілетіне туындауы айтарлықтай күмән әкелуі мүмкін, ол оқигаларға немесе жағдайларға қатысты елеулі белгісіздігін кортытындылаймыз. Біз айтарлықтай белгісіздік бар деген корытындыға келетін болса, біз каржы есептілігінде тиісті акпаратты ашып біздің аудиторлық есепте назар аудару керек, сондай-ақ осындай акпаратты ашу жеткілікісі болса, онда біздің пікірін өзгертуіміз қажет. Біздің нәтижелері алдын ала біздің аудиторлық есептің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделген. Алайда, болашақ оқигалар немесе жағдайлар тобтың үздіксіз өз қызметтің жалғастыру қабілетін жоғалту фактісіне әкелуі мүмкін.
- Акпаратты ашу, оның құрылымы мен мазмұнын, соның ішінде тұтастай алғанда каржы есептілігін бағалауды өткізіледі.

Корпоративтік басқаруға жауапты, сонымен қатар біз анықтаған аудит барысында жоспарланған көлемі мен аудит нәтижелері мерзімдері бойынша аудит туралы елеулі ескертүлер, сондай-ақ елеулі кемшіліктер, ішкі бақылау жүйесіне байланысты акпараттық өзара іс-кимылды жүзеге асырамыз.

Аудитор
(аудитордың біліктілік күзілігінің № МФ-0000801, 20 маусым 2019 ж. берілген)

Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы к.,
Әл-Фараби даңғ., 19, «Нұрлы Тау» п-орталығы
павильон 1 Б, кенсе 301-302



С.С. Рубанов



2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ УШИН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ БОЙЫНША БАСШЫЛЫҚТАҢ МІНДЕТТЕРІ ТУРАЛЫ
МӘЛІМДЕМЕСІ

Басшылық «Марш (Страховые брокеры)» жауапкершілігі шектеулі серікtestігінің қаржылық жағдайын әділ көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты. («Компания») 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және тиісті пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есеп, сол күні аяқталған жыл үшін қатысуышының меншікті капиталындағы өзгерістер және акша ағындары, сондай-ақ есеп саясатының негізгі қағидаттарын ашып көрсету. және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («КЕХС») сәйкес қаржылық есептілікке («каржылық есеп») басқа ескертүлөр.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық мыналарға жауап береді:

- Есеп саясатын дұрыс тандауды және колдануды камтамасыз ету;
- акпаратты ұсыну, соның ішінде мұнай акпараттың өзектілігін, сенімділігін, салыстырмалылығын және түсініктілігін камтамасыз ететін нысандағы есеп саясаты туралы деректер;
- ҚЕХС талаптарын сактау қаржылық есептілікті пайдаланушыларға белгілі бір операциялардың, сондай-ақ басқа оқигалардың, немесе жағдайлардың Компанияның қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда косымша акпаратты ашу; Және
- Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігін бағалау.

Басшылық сонымен катар мыналарға жауапты:

- Қоғамда тиімді және сенімді ішкі бакылау жүйесін әзірлеу, енгізу және колдау;
- Компанияның операцияларын ашып көрсетуге және түсіндіруге, сондай-ақ кез келген уақытта Қоғамның қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдіктегі акпаратты беруге және қаржылық есеп берудің ХҚЕС сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретіндей есепке алуды жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;
- Қоғам активтерінің сакталуын камтамасыз ету үшін барлық мүмкін болатын шараларды қабылдау; Және
- алайктикақ және басқа да бұзушылықтарды анықтау және алдын алу.

Компанияның 2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілігін Басшылық 2023 жылдың 7 сәуірде бекітті.



А.М. Заманбекова
Бас есепші



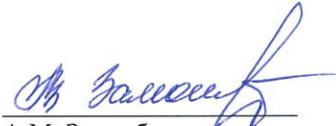
ПАЙДА ЖӘНЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП

2022 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша.

	Ескер тпелер	2022 ж.	2021 ж.
Брокерлік қызметтөн түсken комиссиялық кіріс	3.14	856,861	370,437
Басқа кірістер		-	312
Кіріс жиыны		856,861	370,749
Жалпы және әкімшілік шығыстар, оның ішінде:	4	(542,492)	(411,320)
Жалақы және іссапар шығындары	4	(295,572)	(249,017)
Бас компанияның басқару қызметтері үшін комиссиялар	4	(52,092)	(40,414)
Кәсіби қызметтер	4	(14,433)	(29,439)
Амортизация және амортизация	4	(25,357)	(24,468)
Табыс салығынан басқа салықтар	4	(1,083)	(1,477)
Күтілетін кредиттік шығындар резервін өтеу (калыптастыру).	8	(592)	10
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	10	(6,281)	(8,337)
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	6	19,672	3,659
Шығындар жиыны		(529,693)	(415,988)
Салық салуға дейінгі пайда (залал)		327,168	(45,239)
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс).	5	(60,825)	10,986
Таза кіріс (шығын):		266,343	(34,253)
Жиынтық табыс (залал) жиыны		266,343	(34,253)

5-23 беттердегі қаржылық есептілікке ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.




А.М. Заманбекова
Бас есепші



ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАӘДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жаәдай бойынша.

	Ескерту	31.12.2022 ж.	31.12.2021 ж.
Активтер			
<i>Ағымдағы активтер:</i>			
Акшалай қаражат	7	320,052	239,222
Дебиторлық берешек	8	451,720	105,879
Болашақ шығындар		5,688	5,115
Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер		-	61,135
Салық алдын ала төлемдер		4,238	95
Басқа активтер		784	5,124
Ағымдағы активтердің жалпы сомасы		782,482	416,570
<i>Ұзақ мерзімді активтер:</i>			
Кейінге қалдырылған салық активтері	5	8,178	30,522
Негізгі құралдар	9	51,293	56,925
Материалдық емес активтер	9	1,265	1,529
Пайдалану құқығы активі	10	31,093	46,640
Жалпы айналымнан тыс активтер		91,829	135,616
Жалпы активтер		874,311	552,186
Міндеттемелер және меншікті капитал			
<i>Ағымдағы жағдапкершилік:</i>			
Кредиторлық берешек	11	193,662	102,622
Ағымдағы жалдау бойынша міндеттемелер	10	21,488	17,401
Корпоративтік табыс салығы		13,919	-
Басқа міндеттемелер	12	40,157	28,223
Жалпы ағымдағы міндеттемелер		269,226	148,246
<i>Ұзақ мерзімді міндеттер:</i>			
Ұзақ мерзімді жалдау бойынша міндеттемелер	10	18,642	40,130
Жалпы ұзақ мерзімді міндеттемелер		18,642	40,130
Жалпы міндеттемелер		287,868	188,376
<i>Катысуышылардың капиталы:</i>			
Жарғылық капитал	13	320,100	320,100
бөлінбеген пайда		266,343	43,710
Катысуышылардың жалпы капиталы		586,443	363,810
Мүшелердің жалпы міндеттемелері мен меншікті капиталы		874,311	552,186

5-23 беттердегі каржылық есептілікке ескертулер осы каржылық есептіліктің ажырамас болігі болып табылады.




А.М. Заманбекова
Бас есепші



МУШЕ МЕНШІК КАПИТАЛЫНДАҒЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша.

	Ескерту	Жарғылық капитал	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2022 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша		320,100	43,710	363,810
Жылдағы табыс және жалпы табыс		-	266,343	266,343
Дивидендтер	13	-	(43,710)	(43,710)
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша		320,100	266,343	586,443
2021 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша		233,360	157,306	390,666
Жылдағы шығын және жалпы шығын		-	(34,253)	(34,253)
Бөлінбеген пайдадан аудару	13	86,740	(86,740)	-
Еншілес ұйымның қосылуы	1	-	7,397	7,397
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша		320,100	43,710	363,810

5-23 беттердегі қаржылық есептілікке ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Компания бағшылдырытынан:

А.Л. Комарковский
Бас менеджер




А.М. Заманбекова
Бас есепші



АҚША ҚАРАЖАТЫНЫң ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескертпелер	2022 ж.	2021 ж.
Операциялық қызметтөн түсken ақша қаражаттарының қозғалысы			
Салық алдындағы шығын		327,168	(45,239)
Түзетулер:			
Амортизация және амортизация	4	25,357	24,468
Жалдау бойынша пайыздық шығыстар*		8,337	-
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	8	592	(10)
Іске асырылмаған валюталық түсімдер		(5,113)	(5,594)
<i>Операциялық активтер мен пассивтер өзгергенге дейін операциялық қызметтөн ақша қаражаттының шығуы</i>		356,341	(26,375)
Қолданыстағы активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер:			
Қолданыстағы активтердің азауы:			
Дебиторлық карызы		(342,859)	39,233
Болашақ шығындар		(573)	(522)
Баска салық активтері		25,857	3,546
Баска активтер		4,340	(4,351)
Операциялық міндеттемелердің ұлғауы (азауы):			
Кредиторлық карызы		92,579	(42,342)
Баска міндеттемелер		5,378	(8,407)
<i>Операциялық қызметтөн жалдау бойынша пайыздарды төлеуге дейін дейінгі операциялық қызметтөн таза ақша түсімдері (шығуы).</i>		141,063	(39,218)
Жалдау бойынша пайыздарды төлеу		(8,337)	-
<i>Операциялық қызметтөн жалдау бойынша пайыздарды төлеуге кейін операциялық қызметтөн таза ақша түсімдері (шығуы).</i>		132,726	(39,218)
Инвестициялық қызметтөн түсетін ақша қаражаттарының қозғалысы			
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	9	(3,683)	(3,539)
Еншілес үйымды сатып алудан түсетін түсімдер	1.3	-	14
<i>Инвестициялық қызметтөн таза ақша түсімдері (шығуы).</i>		(3,683)	(3,525)
Қаржылық қызметтөн түсетін ақша қаражаттарының қозғалысы			
Төленген дивидендер	13	(43,710)	-
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	10	(17,401)	(15,345)
<i>Қаржылық қызметтөн таза ақша ағыны</i>		(61,111)	(15,345)
Барлығы: қолма-қол ақшаның қөбейі (азауы).		67,932	(58,088)
Валюта бағамының өзгеруінің шетел валютасының қолма-қол ақша калдығына әсері		12,898	4,916
Есепті кезең басындағы ақша қаражаттары		239,222	292,394
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаттары		320,052	239,222

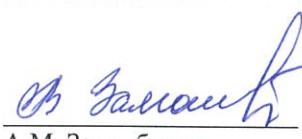
* Компания акпаратты ұсынуды жақсарту максатында макалаларды кайта жіктеді.

5-23 беттердегі қаржылық есептілікке ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.
2022 жылы айттарлықтай қолма-қол ақшасыз операциялар жок. 2021 жылы елеулі қолма-қол ақшасыз операциялар 13-ескертпеде көрсетілген.

Комиания басындырылғанынан

А.Л. Комарковский
Бас менеджер




А.М. Заманбекова
Бас есепші



1. КОМПАНИЯ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1.1. Компанияның қызметі

(«Марш (Страховые Брокеры)» ЖШС (бұдан әрі «Компания») — Қазақстан Республикасында 2000 жылғы наурызда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік болып табылады. 2001 жылғы мамыр айында Компания кайта тіркеліп, «Марш» ЖШС атасын «Марш (Страховые Брокеры)» ЖШС атасына өзгерти. Компания қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі реттейді және Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі — «Агенттік») реттейді. Компания өз қызметін 2001 жылғы 26 желтоқсандағы № 3 лицензияға, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі 2001 жылғы 3 мамырда берген № 31698-1910-ТОО заңды тұлғаны мемлекеттік кайта тіркеу туралы күәлікке сәйкес жүзеге асырады. Компанияның негізгі қызметі — казакстандық жене халықаралық компанияларға сактандыру және кайта сактандыру бойынша брокерлік қызметтер көрсету. Компания тіркелген кеңесі мина мекенжайда орналаскан : Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 050051, Жолдасбеков кешесі, 97, Самал-2 ықшамауданы, «Самал Тауэр» БО, 2-қабат.

Өзінің әдеттегі қызметі барысында Компания Marsh Group (бұдан әрі — «Топ») компанияларымен операцияларға брокерлік қызметтер, бас компанияның басқару қызметтері және кеңес беру қызметтері кіреді, бірақ олармен шектелмейді. 2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша топ компанияларының дебиторлық берешегі сәйкесінше Компания активтерінің жалпы сомасының тиісінше 29.65% және 11.11% құрады. 2022 жылғы 31 желтоқсанда және 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдары топтың қызметтері үшін брокерлік қызметтер бойынша комиссиялық кірістер сәйкесінше брокерлік қызметтер бойынша жалпы комиссиялық кірістің 34.98% және 26.84% құрады. Сондықтан топқа катысты брокерлік қызметтер бойынша активтер мен комиссиялық кірістердің шоғырлануы бар. Байланысты тараптармен операциялар туралы акпарат 15-ескертпеде ашып көрсетілген.

1.2. Компанияның Қатысуышылар тізімі

Компания мүшелері

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Нидерландыда тіркелген «Марш және Макленнанкомпаниз Сервисез Б. В.» тұлғасындағы жалғыз қатысуышының шешімі бойынша «Марш (сактандыру брокерлері)» ЖШС-нің 100% үлесіне ие болып, өз үлесін MMC Treasury Holdings (UK) Limited компаниясына және companies Finance Center компаниясына беру кабылданды (Luxembourg) S. à rl.

MMC Treasury Holdings (UK) Limited Англия мен Уэльс заңнамасына сәйкес тіркелген, тіркеу нөмірі 09787086, тіркелген күні: 2015 жылдың 21 қыркүйегінде тіркелген мекен-жайы: 1 Tower Place West, Tower Place, London, EC3R 5BU, Ұлыбритания. Companies Finance Center (Luxembourg) S. à rl. Люксембург заңнамасына сәйкес тіркелген, тіркеу нөмірі B171615, тіркелген күні: 27 қыркүйек 2012 ж., заңды мекен-жайы: 74, rue de Merl, 2146 Люксембург.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғамның мүшелері:

Аты	% қатысу үлесі
MMC Treasury Holdings (UK) Limited («Бас компания») 99	99
Компаниялар Қаржы орталығы (Люксембург) S.à rl. 1	1
Жиыны	100

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Marsh & McLennan Companies, Inc. акциялары Нью-Йорк, Чикаго және Лондонның инвестициялық биржаларында жарияланған ашық компания соңғы бакылаушы тарап болды. (<https://irnews.marshmclennan.com/stock-information/shareholder-information>).

1.3. Еншілес ұйымның қосылуы

2021 жылы басшылық «Марш» (Тәуекел Консалтинг) ЖШС-ін (бұдан әрі «Еншілес ұйым») Қоғамға біріктіру арқылы кайта ұйымдастыру туралы шешім кабылдады.

Біріктіру нысанындағы кайта ұйымдастыру процесі кайта ұйымдастыру рәсіміне қатысуши әрбір серіктестік қатысуышыларының жалпы жиналышы негізінде жүзеге асырылды, онда қосылу нысанында кайта ұйымдастыру рәсімін өткізу туралы мәселе шешілді. Барлық рәсімдер Қазақстан Республикасының



заңнамасына негізделген нормативтік құқықтық актілерге сәйкес жүргізді. Қайта ұйымдастыру рәсімі 2021 жылдың 23 шілдесінде аяқталды.

Бірігу нәтижесінде Marsh and McLennan Companies Services B.V. (бұдан әрі – «Бакыланбайтын катысуши») Еншілес ұйымның жарғылық капиталындағы 116,80 теңге сомасында бақыланбайтын катысушиның алдындағы міндеттемелерге аударылды және одан әрі есептен шығарылды, Қоғамның үлесі «Еншілес кәсіпорынға инвестиция» сомага алынып тасталды. Барлық активтер, құқыктар мен міндеттер 2021 жылғы 30 сәуірдегі беру актісі бойынша Қоғамға берілді.

Еншілес ұйымды кабылдау нәтижесінде Қоғам 14 мың теңге сомасында ақша каражатынан, 5,490 мың теңге сомасында ағымдағы салық активтерінен және 2,044 мың теңге сомасында баска да активтерден, сондай-ақ қыска 151 мың теңге сомасында мерзімді карыз . Біріктірудің әсері 2021 жылға катысушиның меншікті капиталындағы өзгерістер туралы есеп беруде көрсетілді және 7,397 мың теңгені құрады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТИКТЕРДІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

2.1 Сәйкестік туралы декларация

2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Компанияның қаржылық есептілігі Халықаралық Бухгалтерлік Есеп Стандарттары Кеңесінің (IASB) түзетулерімен Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – XКЕС) сәйкес әзірленді.

Бұл қаржылық есептілікті Басшылық 2023 жылдың 7 сәуірде шығару үшін бекітті.

2.2 Функционалдық және ұсыну валютасы

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңге. Теңге Қоғамның функционалдық валютасы болып табылады, өйткені ол Қоғамда болып жаткан оқигалар мен жағдайлардың экономикалық мәнін көрсетеді. Теңге де осы қаржылық есептілік үшін ұсыну валютасы болып табылады. Осы қаржылық есеп берудегі барлық сомалар, егер баскасы көрсетілмесе, мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

2.3 Бизнестің үздіксіздігі принципі

Бұл қаржылық есептілік XКЕС сәйкес Компанияның үздіксіз қызметін жалғастырады деген болжаммен дайындалған. Бұл жақын болашакта қалыпты қызмет барысында активтерді шығаруды және міндеттемелерді өтеуді білдіреді. Басшылық Компания өз қызметін үздіксіз қызмет ету негізінде жалғастырады деп күтеді. Осы шешімді кабылдау кезінде басшылық Компанияның ағымдағы ниеті мен қаржылық жағдайын ескерді.

2.4 Есептеу принципі

Ақша каражатының қозғалысы туралы акпараттан баска бұл қаржылық есеп беру есептеу әдісі бойынша дайындалған. Есептеу принципі мәмілелер мен баска да оқигалардың нәтижелерін олар аяқталғаннан кейін төлем мерзіміне қарамастан тану арқылы қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқигалар бухгалтерлік есепте тіркеледі және олар болған кезеңдердің қаржылық есебіне енгізіледі.

2.5 Маңызды бухгалтерлік бағалаулар

Компанияның есеп саясатын колдану процесінде басшылық активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына катысты баска көздерден анық көрінбейтін жорамалдар, бағалаулар және жорамалдар жасауы керек. Бағалаулар мен негізді болжамдар еткен тәжірибеге және мән-жайларда маңызды деп саналатын баска факторларға негізделген. Накты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалаулар мен байланысты жорамалдар жүйелі түрде каралады. Бағалаудағы өзгерістер, егер өзгеріс тек сол кезеңге әсер ететін болса, бағалау кайта каралған кезеңде немесе бағалау кайта каралған кезеңде және егер өзгеріс ағымдағы және болашак кезеңдерге әсер ететін болса, болашақ кезеңдерде көрсетіледі.

Ең маңызды бағалаулар негізгі құралдардың пайдалы қызмет ету мерзіміне, дебиторлық берешегінің құнсыздануына және кеңсе кеңістігін жалға алушың болжамды мерзіміне катысты.

3. МАҢЫЗДЫ ЕСЕП САЯСАТЫ

Төменде 2022 жылға арналған қаржылық есептілікті жасау кезінде Компания колданатын негізгі есеп саясаты берілген. Бұл саясаттар 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап кабылданған XКЕС өзгерістерінің әсерін коспағанда, ұсынылған барлық кезеңдерге дәйекті түрде колданылды.



3.1. Еншілес кәсіпорынның үlestестігі

Еншілес ұйымды сатып алушы есепке алушы жалпы бакылаудағы кәсіпорындарды қамтитын бизнесті біріктіруді есепке алу ретінде карастыруға болады, бұл бизнесті біріктіру, нәтижесінде барлық біріктірілген кәсіпорындар бизнесті біріктіруге дейін де, одан кейін де бір тараптың немесе тараптардың бакылауында болады, және бұл бакылау уақытша емес. Бірлескен бакылаудағы бизнесті біріктіру әсері мына жағдайда: біріктіруші шаруашылық жүргізуші субъектілердің активтері мен міндеттемелері олардың баланстық құны бойынша бағаланса, бірігүте байланысты мәміле бойынша шығындар кірістер құрамында шығыстарға жатқызылса, пайыздарды біріктіру әдісін колдану арқылы есепке алынады. Есепте, өзара баланстар алынып тасталады, толенген сатып алу құны мен сатып алған таза актив құны арасындағы кез келген айырмашылық (қаржылық есеп беруде ашылған олардың баланстық құны бойынша) сатып алушының капиталында танылады.

3.2. Қаржы құралдары

Бағалаудың негізгі тәсілдері

Қаржы құралдары жіктелуіне байланысты әділ құн бойынша немесе амортизацияланған құн бойынша есепке алынады. Төменде осы бағалау әдістерінің сипаттамасы берілген.

Әділ құн – активті сату үшін алынатын немесе бағалау қүніндегі нарық катысуышылары арасындағы реттелген мәміледе міндеттемені аудару үшін төленетін баға. Әділ құнның ең жаксы дәлелі белсенді нарықтағы котировка бағасы болып табылады.

Белсенді нарық – бұл актив немесе міндеттеме бойынша операциялар тұрақты негізде бағалау акпаратын алуға мүмкіндік беретін жеткілікті жиілік пен көлемде жүзеге асырылатын нарық. Белсенді нарықта сатылатын қаржы құралдарының әділ құны жеке актив немесе міндеттеме үшін белгіленген бағаны ұйым иелігіндегі құралдардың санына қебейту арқылы алғанған сома ретінде өлшенеді. Бұл нарықтың калыпты құнделікті сауда-саттық көлемі кәсіпорынның активтері мен міндеттемелерінің сомасын сініру үшін жеткіліксіз болса да және жеке мәміледе позицияларды сатуға өтінімдерді орналастыру белгіленген бағаға әсер етуі мүмкін.

Дисконтталған ақша ағынының үлгісі сиякты бағалау үлгілері, сондай-ақ ұксас нарықтық операциялардың деректеріне немесе инвестиция нысанының қаржылық деректерін карастыруға негізделген модельдер нарықтық баға туралы акпарат жоқ қаржы құралдарының әділ құнның анықтау үшін пайдаланылады. Әділ құнды бағалау нәтижелері талданады және әділ құн иерархиясының деңгейлеріне төмендегідей бөлінеді:

1-деңгей белсенді нарықтардағы бірдей активтер немесе міндеттемелер үшін белгіленген бағалар бойынша (түзетілмеген) бағалауды қамтиды; 2-деңгейге тікелей (мысалы, баға) немесе жанама түрде барлық маңызды бастапқы деректер пайдаланылатын бағалау әдістерін колдану арқылы алғанған бағалау кіреді. (мысалы, бағадан есептелген) актив немесе міндеттеме үшін бакыланатын және бағалаулар
3-деңгей, олар тек бакыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалау болып табылады (яғни, бағалау бакыланбайтын кірістердің айтарлықтай көлемін талап етеді). Әділ құн иерархиясында деңгейден деңгейге ауысу есепті кезеңнің соңында орын алған болып есептеледі.

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді сатып алуға немесе шығаруга тікелей байланысты транзакциялық шығындар (пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерден баска) бастапқы тану кезінде сәйкесінше қаржылық активтердің немесе қаржылық міндеттемелердің әділ құнны арттырады немесе азайтады. Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтерін немесе қаржылық міндеттемелерді сатып алуға тікелей катысты транзакциялық шығасылар тікелей пайда мен залал туралы есепте және өзге де жиынтық табыста танылады. Өзіндік құн бойынша бағалау тек нарықта бағаланбаған және әділ құнның сенімді түрде өлшенбейтін үlestік құралдарға инвестицияларға, сондай-ақ ашық нарықта бағаланбаған осындау үlestік құралдармен байланысты және осындау жағдайда өтөтептің туынды құралдарға колданылады.

Амортизацияланған құн – бұл қаржы құралы бастапқы тану кезінде қандай да бір негізгі қарызды өтеуді, есептелген пайыздарды шегеруді немесе одан көп пайыздарды шегергенде және қаржылық активтер үшін күтілетін кредиттік шығындарға резервті шегергенде бағаланған сома. Есептелген пайыздар бастапқы тану кезінде кейінге қалдырылған мәміле бойынша шығындардың амортизациясын және тиімді пайыздың мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, өтеу сомасынан кез келген сыйлыққақыны немесе дисконты



қамтиды. Есептелген пайыздық кіріс пен есептелген пайыздық шығыс, оның ішінде есептелген купондық кіріс пен амортизацияланған дисконт немесе сыйлықақы (бар болса, кейінге қалдырылған комиссияны қоса алғанда) бөлек көрсетілмейді, бірақ каржылық жағдай туралы есептің тиісті баптарының баланстық құнына қосылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі құралдың баланстық құны бойынша түракты пайыз мөлшерлемесіне (тиімді пайыздық мөлшерлеме) кол жеткізу үшін тиісті кезеңдегі пайыздық кірісті немесе пайыздық шығысты тану әдісі болып табылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме – бұл каржы құралының күтілетін қызмет ету мерзімі немесе егер колданылса, неғұрлым қыска мерзім ішінде каржы құралының таза баланстық құнына болжамды болашак акшалай төлемдерді немесе түсімдерді (болашақ несиелік шығындарды коспағанда) дәл дисконттайтын мөлшерлеме.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме өзгермелі мөлшерлеме құралдарының акша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады, бұл құрал үшін белгіленген құбылмалы мөлшерлеме бойынша кредиттік сыйлықақыны көрсететін сыйлықақыны немесе дисконтты немесе басқа айнымалы факторлармен анықталмаған басқа факторларды коспағанда, нарықтық құндылыктар. Мұндай сыйлықақылар немесе женілдіктер құралдың күтілетін қызмет ету мерзімі ішінде амортизацияланады.

Келтірілген құнның есебі тиімді пайыздық мөлшерлеменің құрамдас бөлігі болып табылатын келісім-шарт тараптары арасында төленген немесе алынған барлық сыйықаларды қамтиды. Сатып алынған немесе бастапқы тану кезінде несиелік құнсызданған (POCI) каржы активтері үшін тиімді пайыздық мөлшерлеме несиелік тәуекелге түзетіледі, яғни шарттық акша ағындары негізінде емес, бастапқы тану кезінде күтілетін акша ағындары негізінде есептеледі.

Каржылық активтер

Бағалау категориялары.

9 XКЕС (IFRS) колдану аясындағы каржы активтері келесі санаттарға жіктеледі: пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша, басқа жыныстық кіріс арқылы әділ құн бойынша, амортизацияланған құн бойынша. Қарыздық каржылық активтерді жіктеу және кейіннен бағалау мыналарға байланысты: Компанияның тиісті активтер портфелін баскаруға арналған бизнес моделіне және активтің акша ағынының сипаттамаларына. Компанияның каржылық активтеріне қыска мерзімді дебиторлық берешегі жатады.

Бизнес моделі.

Бизнес-модель Компанияның акша ағындарын калыптастыру үшін активтерді баскару тәсілін көрсетеді: Компанияның мақсаты тек активтерден келісімшарттық акша ағындарын жинау («келісімшарттық акша ағындарын жинау үшін активтерді ұстау») немесе келісім-шарт бойынша акша ағындарын жинау және акша Активтерді («келісімшарттық акша ағындарын жинауга арналған ұстау активтері») немесе каржылық активтерді сатудан туындастын ағындар «басқа» бизнес үлгілері ретінде жіктеледі және пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланады. Бизнес моделі активтер тобы үшін анықталған (портфель деңгейі) бағалау күні ұсталған портфель үшін белгіленген мақсатқа жету үшін Компания жүзеге асыруға ниетті қызметтің барлық тиісті дәлелдеріне негізделген.

Ұсталатын каржы активтері амортизацияланған құн бойынша бағаланады, өйткені олар шарттық акша ағындарын жинау үшін бизнес үлгісіне сәйкес ұсталады және шарттық акша ағындары тек негізгі борыш пен пайыз төлемдерін білдіреді.

Каржы активтерін қайта жіктеу.

Каржы құралдары портфельді басқарудың бизнес үлгісі тұтастай өзгерген кездеға қайта жіктеледі. Қайта жіктеу бизнес үлгісінің өзгеруінен кейінгі бірінші есепті кезеңнің бастап перспективалық түрде жүргізіледі. Компания ағымдағы немесе салыстырмалы кезеңде өзінің бизнес үлгісін өзерткен жоқ және кандай да бір қайта жіктеулер жүргізген жоқ.

Каржылық активтердің құнсыздануы: күтілетін несиелік шығындарға резерв.

Амортизацияланған құн бойынша өлшенген борыштық құралдар каржылық жағдай туралы есепте күтілетін кредиттік залалдар үшін резервті шегергенде көрсетіледі.

Болжамдарға сүйене отырып, Компания амортизацияланған құн бойынша өлшенген борыштық құралдармен байланысты күтілетін кредиттік шығындарды бағалайды. Компания күтілетін несиелік залалдарды өлшейді және әрбір есеп беру күні несиелік шығындар бойынша резервті таниды. Күтілетін несиелік залалдарды бағалау мыналарды көрсетеді: ықтимал нәтижелер ауқымын, акшаның уакытша құнын және өткен оқигалар, ағымдағы жағдайлар және болжамды болашақ экономикалық жағдайлар туралы барлық ақылға қонымыды



және негізді акпаратты бағалау арқылы аныкталатын бейтарап және ықтималдықпен өлшенген, артық шығындар мен күш жұмсамай есеп беру күні сома.

Дебиторлық берешегі үшін Компания күтілетін несиелік шығындарды есептеуде оқайлатылған тәсілді қолданады. Демек, Компания несиелік тәуекелдегі өзгерістерді бакылап отырмайды, оның орнына әрбір есепті күні өмір бойы күтілетін кредиттік шығындарға тең сомада шығынға арналған резервті таниды. Компания қарыз алушыға қатысты болжамдар мен жалпы экономикалық жағдайларға түзетілген несиелік шығындардың бұрынғы тәжірибесіне негізделген резервтік матрицаны пайдаланады. Барлық қаржы құралдары бойынша Компания шығынға қарсы резерв шоты арқылы олардың баланстық құнына сәйкес түзетілген пайдалар мен залалдар туралы есепте құнсызданудан түскен пайданы немесе шығынды таниды.

Несиелік құнсыздануды анықтау үшін Компания мыналарды ескереді:

- өз бетінше әзірленген немесе сыртқы көздерден алынған, борышкердің міндеттемелерді, оның ішінде Қоғам алдындағы міндеттемелерді толық қөлемде төлеуі екіталай екенін көрсететін акпарат;
- борышкер кредиторлар, соның ішінде Қоғам алдындағы міндеттемелерін орындаған; немесе
- борышкердің банкротқа ұшырау немесе басқа қаржылық кайта құру ықтималдығы.

Қаржы активтерін есептен шығару.

Қаржы активтері толық немесе ішінара есептен шығарылады, егер Компания оларды қалпына келтірудің барлық мүмкін болатын мүмкіндіктерін пайдаланған және мұндай активтерді өтеуді құту негісіз деген корытындыға келген. Есептен шығару тануды токтатуды білдіреді.

Қаржылық активтерді тануды токтату.

Компания қаржы активтерін тануды осы активтерді сатып алған кезде немесе осы активтермен байланысты акша ағындарына құқықтар мерзімі аяқталғанда немесе Компания қаржы активтерінен акша ағындарына құқықтарды бергенде немесе беру туралы келісім жасасқанда, сондай-ақ барлық тәуекелдерді елеулі түрде бергенде токтатады, және осы активтерге иелік етудің сыйакылары немесе сол активтерді иеленудің барлық елеулі тәуекелдері мен сыйакыларын бермеген немесе сактамаған, бірақ сол активтерге бакылауды жоғалтқан. Бакылау, егер контрагенттің сатуга шектеу коймастан активті толығымен байланысты емес үшінші тарапка сатуга практикалық мүмкіндігі болмаса, сакталады.

Қаржылық міндеттемелер

Бағалау категориялары.

9 ХҚЕС қолдану аясындағы қаржылық міндеттемелер келесілерді қоспағанда, амортизацияланған құн бойынша кейіннен өлшенетін ретінде жіктеледі: пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер: бұл жіктеу туынды қаржы құралдарына, саудаға арналған қаржылық міндеттемелерге (мысалы, қысқа позицияларға) қолданылады; бағалы қағаздар), сатып алушы бизнесі біріктіру кезінде таныған шартты сыйакы және бастапкы тану кезінде осындағы ретінде анықталған басқа қаржылық міндеттемелер; және қаржылық кепілдік шарттары мен несиелік міндеттемелер.

Компанияның қаржылық міндеттемелері коммерциялық кредиторлық берешекті камтиды.

Бастапкы мойындаудан кейін кредиторлық берешек тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

Кірістер мен шығыстар кредиторлық берешек тану токтатылған немесе құнсызданған кезеңнің пайдасында немесе залалында, сондай-ақ амортизация процесі арқылы танылады.

Қаржылық міндеттемелерді тануды токтату.

Қаржылық міндеттемелерді тану олар өтеген кезде (яғни шартта көрсетілген міндеттеме орындалғанда немесе токтатылғанда, не оны орындау мерзімі аяқталғанда), олар бойынша талаптың күші жойылғанда немесе мерзімі өткенде токтатылады.

Компания мен оның бастапкы кредиторлары арасында айтарлықтай өзгеше талаптары бар борыштық құралдарды айырбастау және бар қаржылық міндеттемелер шарттарына елеулі өзгерістер енгізу бастапкы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде есепке алынады. Тану токтатылған қаржылық міндеттеменің баланстық құны мен төленген немесе төленуге жататын өтемақы арасындағы айырмашылық пайда немесе залалда танылады.

3.3. Ақшалай қаражат

Ақшалай қаражат Компанияның банктік шоттарында сакталған қаражатты білдіреді.



3.4. Негізгі құралдар

Негізгі құралдар бастапкы тану кезінде негізгі құралдарды сатып алу үшін нақты жұмсалған барлық қажетті шығындарды, соның ішінде импорттық баждарды, кайтарылмайтын салыктарды және активті жұмыс жағдайына келтіруге байланысты кез келген тікелей шығындарды қамтитын бастапкы тану кезінде көрсетіледі, және оны мақсатты пайдалану орындарына жеткізу.

Актив ретінде бастапкы танылғаннан кейін негізгі құралдар жинақталған амортизация мен құнсызданданудан жинақталған залал шегерілген бастапкы құны бойынша есепке алынады.

Амортизация мен амортизация келесі белгіленген жылдық нормаларды пайдалана отырып, біркелкі әдіспен есептеледі:

Атауы	
Компьютерлік техника	25-33%
Жиһаз және басқа да негізгі құралдар	7-33%
Автокөлік	20%

Негізгі құралдар шығару кезінде немесе активті пайдаланудан немесе шығарудан болашакта экономикалық пайда күтпеген жағдайда есептен шығарылады. Активтің шығуынан туындайтын пайда немесе залал (шығудан түскен таза түсім мен активтің баланстық құны арасындағы айырма ретінде есептеледі) актив шығарылған есепті кезеңдегі пайдаға немесе шығынға қосылады. Қалдық құндарды, пайдалы қызмет мерзімін және амортизацияны есептеу әдістерін әрбір есепті жылдың сонында Қоғам қарастырады және қажет болған жағдайда түзетеді.

3.5. Материалдық емес активтер

Материалдық емес активтер келіп түскен кездеңі бастапкы құны бойынша есепке алынады. Бастапкы танудан кейін материалдық емес активтер жинақталған амортизация мен құнсызданданудан жинақталған залалдар шегерілген бастапкы құны бойынша есепке алынады.

Пайдалы қызмет ету мерзімі шектеулі материалдық емес активтер осы кезең ішінде амортизацияланады және материалдық емес активтің құнсыздануы мүмкін белгілері болған жағдайда құнсыздануға бағаланады.

Амортизация объектілерді пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде біркелкі есептеу әдісімен есептеледі. Жылдық амортизация нормасы 10% құрайды.

Пайдалы қызмет ету мерзімі шектеулі материалдық емес активтің амортизация мерзімі мен әдісін Компания кем дегенде әрбір есепті жылдың сонында қарайды. Күтілетін пайдалы қызмет мерзімін немесе активке енгізілген болашак экономикалық пайданы тұтынудың күтілетін үлгісінің өзгеруі қаржылық есепте амортизация кезеңіндегі немесе тиісінше әдістегі өзгеріс ретінде көрсетіледі және бухгалтерлік бағалаудардағы өзгеріс ретінде есепке алынады. Пайдалы қызмет ету мерзімі шектеулі материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыстар материалдық емес активтің функциясына сәйкес келетін шығыстар санатындағы кезеңнің пайдасында немесе залалында танылады.

Материалдық емес активті тануды тоқтатудан туындайтын кірістер немесе залалдар шығарудан түскен таза түсім мен активтің баланстық құны арасындағы айырма ретінде бағаланады және қаржылық есептілікте активті тану тоқтатылған кезеңдегі пайдада немесе шығында көрсетіледі.

3.6. Жалға алу

Келісімшарт жасаскан кезде Компания шарттың жалдау болып табылатынын немесе оның жалдау белгілерінің бар-жоғын бағалайды. Басқаша айтқанда, Компания шарт бойынша сыйақыға айырбас ретінде белгілі бір уақыт кезеңі ішінде анықталған активті пайдалануды бақылау құқығын беретін-бермейтінін анықтайды.

Компания жалға алушы ретінде

Компания қысқа мерзімді жалдау және құны темен активтерді жалға беруді қоспағанда, барлық жалдау шарттарын тану және бағалаудың бірыңғай тәсілін колданады. Компания негізгі активтерді пайдалану құқығын білдіретін жалдау төлемдерін және пайдалану құқығы активтерін жүзеге асыру бойынша жалдау міндеттемелерін таниды.

Пайдалану құқығы активтері

Компания пайдалану құқығы активтерін жалдау басталған күні таниды. Пайдалану құқығы активтері жинақталған амортизация мен құнсызданданудан болған жинақталған шығындарды шегеріп, жалдау міндеттемелерін кайта бағалау үшін түзетілген бастапкы құны бойынша бағаланады. Қолдану құқығы активтерінің құны мойындалған жалдау міндеттемелерінің сомасын, туындаған бастапкы тікелей шығындарды және алынған жалдау ынталандыруларын шегеріп, басталған күн немесе оған дейін жасалған



жалдау төлемдерін камтиды. Пайдалану құқығы активтерінің амортизациясы жалдау мерзімінің немесе активтің болжамды пайдалы қызмет ету мерзімінегінегірек анықтауда бойынша біркелкі әдіспен есептеледі. Егер жалдау мерзімінің сонында жалға алынған активке меншік құқығы Қоғамға өтсе немесе активтің құны активті сатып алу опционын жүзеге асыруды көрсетсе, актив оның болжалды пайдалы қызмет мерзімі ішінде амортизацияланады.

Пайдалану құқығы бар активтер де құнсыздануға тексеріледі.

Жалдау бойынша міндеттемелер

Жалдау басталған күні Компания жалдау мерзімі ішінде төленетін жалдау төлемдерінің дисконталған құны бойынша өлшенетін жалдау міндеттемелерін таниды. Жалдау төлемдері кез келген жалдау бойынша дебиторлық ынталандыруды шегергендердегі тіркелген төлемдерді (соның ішінде заттық тұракты төлемдерді), индекске немесе мөлшерлемеге тәуелді айнымалы жалдау төлемдерін және қалдық құн кепілдігі бойынша төленуі күтілетін сомаларды камтиды. Жалдау төлемдеріне, егер жалдау мерзімі Компанияның жалдау шартын токтату опционын әлеуетті орындаудың көрсететін болса, жалдау шартын токтату үшін опционды және айыппұлдарды жүзеге асыратынына сенімді болса, сатып алу опционын орындау бағасы да кіреді. Индекске немесе мөлшерлемеге тәуелді емес айнымалы жалдау төлемдері осындай төлемдерді тудыратын окиға немесе жағдай орын алған кезеңдегі шығыс ретінде (егер олар босалқыларды өндірге жүмсалмаса) танылады.

Жалдау төлемдерінің дисконталған құнын есептеу үшін Компания жалдау шартында көрсетілген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін болмаса, жалдау басталу күніндегі косымша қарыз мөлшерлемесін пайдаланады. Жалдау басталған күннен кейін жалдау міндеттемесі есептелген пайыздарды көрсету үшін артады және жасалған жалдау төлемдерін көрсету үшін азаяды. Компания сондай-ақ лизингтік міндеттемелердің тенгерімдік құнын өзгерту, жалдау мерзімін өзгеруі, жалдау төлемдерінің өзгеруі (мысалы, келесі төлемдерді анықтау үшін пайдаланылатын индекстің немесе мөлшерлеменің өзгеруіне байланысты болашақ төлемдердің өзгеруі) кайта бағалайды. осындай төлемдер) немесе базалық активті сатып алу опционының бағасының өзгеруі.

Қыска мерзімді жалдау және төмен құны бар активтерді жалдау шарттарына көтүсті Компания жалдау төлемдерін жалдау мерзімі ішінде сызықтық негізде операциялық шығыстар ретінде таниды, тек шығындарды бөлудің баска әдісі жалға алынған активтердің экономикалық пайдасын уақыт бойынша бөлуге дәл сәйкес келетін жағдайларды қоспағанда.

3.7. Салық салу

Табыс салығы бойынша шығыс ағымдағы төлеуге жататын салық пен кейінге қалдырылған салық сомасын білдіреді.

Ағымдағы салық

Ағымдағы төлеуге жататын салық сомасы бір жылдағы салық салынатын пайда сомасына қарай анықталады. Салық салынатын кіріс баска есепті кезеңде салық салынатын немесе салық салу мақсатында шегерілетін кірістер немесе шығыстар баптарына байланысты пайда немесе залал және басқа да жынтық кіріс туралы есепте танылған пайдадан ерекшеленеді және салық салынбайтын немесе мақсаттағы макалаларсылық салуға шегерілмейтін баптарды қамтымайды. Қоғамның ағымдағы салықтық міндеттемелері есепті кезеңнің сонына дейін заңмен бекітілген салық ставкаларын пайдалана отырып есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептіліктегі танылған активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын табысты есептеу үшін пайдаланылатын тиісті салық есебі арасындағы уақытша айырмашылықтар бойынша танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері әдette барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар үшін танылады. Кейінге қалдырылған салық активтері осы уақытша айырмашылықтарды пайдалану үшін болашақ салық салынатын пайданың болуы ықтималдығы жоғары болса, барлық шегерілетін уақытша айырмашылықтар үшін танылады. Егер уақытша айырмашылықтар гудвилге көтүсті болса немесе салық салынатын пайдага да, бухгалтерлік табыска да әсер етпейтін операциялардағы (бизнестерді біркітіруден басқа) басқа активтер мен міндеттемелерді бастапқы тану нәтижесінде туындаса, салық активтері мен міндеттемелері қаржылық есептіліктегі танылмайды.

Кейінге қалдырылған салық активтерінің қаржылық жағдай туралы есептік құны әрбір есепті кезеңнің сонында қаралады және осы активтерді толық немесе ішінара пайдалану үшін болашақ салық салынатын пайданың колжетімді болуы ықтималдылығы болмаса, азайтылады.



Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер есепті күнгі қабылданған немесе заңмен іс жүзінде құшіне өнген және тиісінше салық активі іске асырылған немесе міндеттеме өтелген кезде құшіне енеді деп құтілетін салық мөлшерлемелері мен салық заңдарын пайдалана отырып есептеледі. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтерін бағалау Компанияның активтер мен міндеттемелердің баланстық құны қалай өтелеңді немесе өтейтін туралы есепті күнгі құтулерінің салықтық салдарын көрсетеді.

3.8. Болашақ қезендердің кірістері

Брокерлік қызметке дейінгі сыйакылар Компанияның қаржылық жағдайы туралы есепте шарттық міндеттеме (кейінге қалдырылған кіріс) ретінде танылады және сактандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде қызметтер көрсетілгенде жүйелі және ұтымды негізде пайда немесе залалда танылады.

3.9. Қорлар

Болашақ шығыстар бойынша резервтер Компанияның өткен оқигалардан туындағын міндеттемелері (занды немесе жанама) болған кезде танылады және Компаниядан осы міндеттемелерді төлеу талап өтілу ықтималдығы жоғары және мұндай міндеттемелердің сомасы ақылға конымды дәрежеде бағалануы мүмкін. Резерв ретінде танылған сома осы міндеттемелерге тән тәуекелдер мен белгісіздіктерді ескере отырып, есепті күнгі міндеттемелерді өтеу үшін, кажетті соманың ен жақсы бағасы болып табылады. Егер болашақ шығыстар резервінің құны міндеттемелерді өтеу бойынша құтілетін акша ағындары негізінде есептелсе, онда болашақ шығыстардың резерві осындағы акша ағындарының дисконталған құны ретінде анықталады (егер құнының өзгеруінің әсері акша уақыт өте маңызды).

Міндеттемелерді өтеу үшін талап етілетін төлемдерді үшінші тарап ішінара немесе толық өтейді деп құтілсе, өтем алынатынына толық сенімді болса және дебиторлық берешек сенімді түрде өлшенетін болса, тиісті дебиторлық берешек актив ретінде танылады.

3.10. Шартты міндеттемелер мен активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте танылмайды, бірақ есеп айрысудан шығуы екіталаі болмаса, қаржылық есептіліктегі ашылады.

Шартты актив қаржылық жағдай туралы есепте танылмайды, бірақ экономикалық пайданың түсі ықтимал болған кезде қаржылық есептіліктегі ашылады.

3.11. Жарғылық капитал

Жарғылық капитал бастапқы құн бойынша көрсетіледі.

Пайданы бөлу олар жарияланған кезеңде меншікті капиталдан шегерім ретінде танылады. Есепті күннен кейін жарияланған пайданы бөлу есепті күннен кейінгі оқига ретінде қарастырылады.

3.12. Зейнетакы, міндетті әлеуметтік медициналық сактандыруға аударымдар және әлеуметтік салық бойынша міндеттемелер

Қоғам Қазақстан Республикасының салық заннамасына сәйкес Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салықты төлейді. Қоғам Мемлекеттік әлеуметтік сактандыру қорына міндетті әлеуметтік аударымдарды және Міндетті әлеуметтік медициналық сактандыру қорына аударымдарды төлейді.

Әлеуметтік салықтың, әлеуметтік аударымдар мен міндетті әлеуметтік медициналық сактандыру қорына аударымдардың жалпы сомасы қызметкерлердің жалакысының 12,5% пайызын құрайды. Компания Бірыңғай жинақтаушы зейнетакы қорына (БЖЗҚ) зейнетакы жарналары ретінде өз қызметкерлерінің жалакысының 10%-ын ұстайды. Заң бойынша зейнетакы жарналары қызметкерлердің міндеті болып табылады және Компанияның қызметкерлерге зейнеткерлікке шыққаннан кейін төлеу бойынша ағымдағы немесе болашақ міндеттемесі жок.

3.13. Шетелдік валютадағы операциялар

Компанияның қаржылық есептілігі Компания жұмыс істейтін негізгі экономикалық ортаның валютасында ұсынылған. Қаржылық есептілікті жасау кезінде Қоғамның функционалдық валютасында (шетелдік валюталар) номинацияланбаған акша активтері мен міндеттемелері есепті күнгі тиісті спот бағамдары бойынша қайта есептеледі. Қолданыстағы валютадан басқа валюталардағы операциялар мәміле жасалған күнгі қолданыстағы валюта бағамы бойынша есепке алынады. Осы операциялардан туындағын кірістер мен шығындар валюталық операциялар бойынша таза пайдаға немесе залалға қосылады.

Төменде Компания қаржылық есептілікті жасау кезінде пайдаланған есепті күнгі валюта бағамдары берілген:



- 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:
*АҚШ долларында – 1 доллар үшін 462,65 теңге бағамы бойынша;
еврода – 1 евро үшін 492,86 теңге бағамында;
фунт стерлингте көрсетілген – 1 фунт үшін 556,57 теңге бағамында.*
- 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:
*АҚШ долларында номинацияланған – 1 доллар үшін 431,80 теңге бағамы бойынша;
еврода – 1 евро үшін 489,10 теңге бағамында;
фунт стерлингте көрсетілген – 1 фунт үшін 583,32 теңге бағамында.*

3.14. Кірістер мен шығыстарды тану

Брокерлік қызметтөн түсken комиссиялық кіrіc

Делдалдық сыйакы мен комиссиялық кіrіc брокерлік қызметтер үшін комиссиялық алымдарды білдіреді. Комиссия мөлшерлемесі өзгеріп отырады және бірката faktorларға, соның ішінде камтамасыз етілген сактандыру немесе кайта сактандыру өтемі, таңдалған сактандыруши немесе кайта сактандырушиға байланысты. Көптеген брокерлік келісімдер үшін сактандыру полисін шығаруға әкелетін көрсетілетін қызметтер бірыңғай орындау міндеттемесі болып саналады. «Байланысты келісімдерге» байланысты сыйакы олардың салыстырмалы әділ құны негізінде жеке орындау міндеттемелеріне бөлінеді. Саясат бойынша кіrіc әдетте Компания ұсынатын қызметтерді бакылау клиентке берілген және клиент қызметтерді кабылдаған кезде саясат құшіне енген құні танылады.

2022 жылы брокерлік кіrістердің айтартықтай өсуи Covid-19 пандемиясынан кейін іскерлік белсенділіктің қалпына келуімен байланысты.

Әкімшілік және жалпы шығындар

Ақша каражаттары немесе олардың баламалары қашан төленгеніне карамастан, тиісті жеткізулер немесе қызметтер накты алынған кезде шығыстар есептеу әдісі бойынша танылады және олар жататын кезеңдегі қаржылық есептілікте көрсетіледі.

3.15. 2022 жылы қабылданған жаңа стандарттар

2022 жылдың 1 қаңтарынан бастап құшіне енетін стандарттар мен түсіндірмелерге түзетулерді қабылдау Компанияға айтартылған жок.

Компания шығарылған, бірақ әлі құшіне енбекен стандарттарды, түсіндірмелерді немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қабылдаған жок. Стандарттарға енгізілген түзетулер құшіне енеді деп күтілмейді

2023 жылдың 1 қаңтары немесе осы күннен кейін Компанияға елеулі әсер етеді. Компания жаңа стандарттар, стандарттарға түзетулер мен түсіндірмелердің ықтимал әсерін бағалауды жалғастыруда.

4. ЖАЛПЫ ЖӘНЕ ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫНДАР

	2022 ж.	2021 ж.
Еңбекакы және әлеуметтік аударымдар мен жарналар бойынша шығыстар	281,308	239,474
Марш тобының ішінде делдалдық комиссияларды бөлу	111,985	24,830
Бас компанияның басқару қызметтері үшін комиссиялар	52,092	40,414
Көлік қызметтері	16,595	16,001
Пайдалану құқығы активінің амортизациясы	15,547	15,547
Кәсіби қызметтер	14,433	29,439
Іссапар шығыстары	14,264	9,543
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы мен амортизациясы	9,810	8,921
Коммуналдық қызметтер	9,566	9,579
Офистік шығындар	5,126	3,799
Мұлікті және жауапкершілікті сактандыру	4,639	3,778
Байланыс шығындары	1,858	2,130
Табыс салығынан басқа салықтар	1,083	1,477
Банк алымдары	369	1,217
Басқа	3,817	5,171
Жиыны	542,492	411,320



5. КЕЙІНГЕ КЕЛГЕН САЛЫҚ АКТИВТЕРИ

Қоғам ағымдағы кезең үшін салық есептерін жасайды, ХҚЕС-тен өзгеше болуы мүмкін Қоғам қызмет ететін Қазақстан Республикасының салық заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізілген салықтық есеп деректері негізінде. Шығыстардың жекелеген түрлері салық салу максатында шегерілмейтіндіктен, сондай-ақ салық салынбайтын кірістердің болуына байланысты Қоғамда белгілі бір тұрақты салық айырмашылықтары бар.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық активтері (міндеттемелері) мыналарды қамтиды:

	2022 ж.	2021 ж.
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар	38,481	-
Табыс салығын түзету	-	(5,353)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыс (жинақ)	22,344	(5,633)
Пайда немесе залалда танылған табыс салығы бойынша шығыс (жинақ).	60,825	(10,986)

Бухгалтерлік есеп бойынша табыс салығы бойынша шығыстарды салық салуға дейінгі пайдамен (зиянмен) салыстыру мынадай түрде көрсетіледі:

	2022 ж.	2021 ж.
Салық салуға дейінгі пайда немесе залал	327,168	(45,239)
Ресми табыс салығының мөлшерлемесі	20%	20%
Табыс салығы бойынша шартты шығыс (үнемдеу).	65,434	(9,048)
Табыс салығын түзету	-	(5,353)
Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері	(4,609)	3,415
Корпоративтік табыс салығы бойынша жалпы шығыс (жинақ)	60,825	(10,986)

Уақытша айырмашылықтар келесі элементтерден туындаиды:

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Пайда мен шығында көрсетіледі	2022 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер			
Есептелген шығындар	9,244	2,865	6,379
Активтерді пайдалану құқығы және жалдау бойынша міндеттеме	1,807	(371)	2,178
Салық шығындарын болашакқа көшіру	-	(24,334)	24,334
Жалпы салық активтері	11,051	(21,840)	32,891
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер			
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(1,735)	(100)	(1,635)
Болашақ шығындар	(1,138)	(404)	(734)
Жалпы салық міндеттемелері	(2,873)	(504)	(2,369)
Жалпы танылған салық активтері	8,178	(22,344)	30,522

	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Пайда мен шығында көрсетіледі	2021 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер			
Есептелген шығындар	6,379	(5,980)	12,359
Активтерді пайдалану құқығы және жалдау бойынша міндеттеме	2,178	40	2,138
Салық шығындарын болашакқа көшіру	24,334	12,095	12,239
Жалпы салық активтері	32,891	6,155	26,736
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер			



**ЕСЕПТІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІК «МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»
2022 ЖЫЛЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШИН ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛГІНЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР
(МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)**

Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(1,635)	(455)	(1,180)
Болашак шығындар	(734)	(67)	(667)
Жалпы салық міндеттемелері	(2,369)	(522)	(1,847)
Жалпы танылған салық активтері	30,522	5,633	24,889

6. ВАЛЮТАДАҒЫ ОПЕРАЦИЯЛАРДАН ТАЗА ПАЙДА

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Бағамдық айырмашылыктар, таза	20,291	5,594
Шетел валютасын сатып алу және сату	(619)	(1,935)
Жиыны	19,672	3,659

7. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Шетел валютасындағы ағымдағы банктік шоттардағы акшалар	311,473	208,551
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша теңгемен	8,579	30,671
Жиыны	320,052	239,222

8. ДЕБИТОРЛЫК БЕРЕШЕК

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Сактандыру брокерлерінің комиссиялары	452,988	106,555
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(1,268)	(676)
Жиыны	451,720	105,879

Байланысты және үшінші тұлғалардың коммерциялық дебиторлық берешегі келесідей көрсетіледі:

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Байланысты тараптардың дебиторлық берешегі (15-ескертпе)	259,271	61,363
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(953)	(312)
Байланысты тараптардың жалпы дебиторлық берешегі	258,318	61,051
Үшінші тұлғалардың дебиторлық берешегі	193,717	45,192
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(315)	(364)
Үшінші тұлғалардың жалпы дебиторлық берешегі	193,402	44,828

Күтілетін кредиттік шығындар резервінің қозғалысы туралы акпарат келесідей ұсынылған:

2021 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша	686	686
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(10)	(10)
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	676	676
Күтілетін несиелік шығындар үшін резервті есептейу	592	592
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	1,268	1,268



9. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР ЖӘНЕ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

	Кеңсе және компьютерлік жабдықтар	Автомобиль көлігі	Материалдық емес активтер	Жалға алынған мүлікті жаксарту	Жыныс
Бастапқы құны бойынша					
2021 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша	43,656	15,500	2,202	46,633	107,991
Сатып алу	2,980	-	441	118	3,539
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	46,636	15,500	2,643	46,751	111,530
Сатып алу	3,914	-	-	-	3,914
Есеп шоттан шығарып тастау	(6,749)	-	-	-	(6,749)
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	43,801	15,500	2,643	46,751	108,695
Жинақталған амортизация және амортизация					
2021 жылғы 01 қантардағы жағдай бойынша	28,927	12,404	881	1,943	44,155
Кезеңдегі амортизация	4,025	-	233	4,663	8,921
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	32,952	12,404	1,114	6,606	53,076
Кезеңдегі амортизация	4,883	-	264	4,663	9,810
Есеп шоттан шығарып тастау	(6,749)	-	-	-	(6,749)
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	31,086	12,404	1,378	11,269	56,137
Таза баланстық құн					
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	13,684	3,096	1,529	40,145	58,454
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	12,715	3,096	1,265	35,482	52,558

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша толық амортизацияланған негізгі құралдардың құны тыісінше 15,888 мың теңге және 33,793 мың теңгені құрады.

10. ПАЙДАЛАНУ ҚҰҚЫҒЫ АКТИВ ЖӘНЕ ЛИЗИНГ МІНДЕТТЕРІ

Есепті қүнге Қоғамда кеңселік үй-жайларды жалға беру шарты бар. Бастапқы тану кезінде жалдау бойынша міндеттемелер 13.4% дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып, жалдау төлемдерінің дисконтталған құны бойынша өлшенеді және өтеу мерзімі 5 жыл.

Актив пен міндеттеменің өзгеруі:



ЕСЕНТІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІК «МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»
 2022 ЖЫЛЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫ ЕСЕНТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР
 (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

	Пайдалану құқығы активі	Жалға алу міндеттемесі
2021 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша	62,187	72,876
Соның ішінде:	-	
Ағымдағы бөлігі	-	15,345
Ұзақ мерзімді бөлік	-	57,531
Амортизация бойынша шығыстар (4-ескертпе)	(15,547)	-
Қаржылық шығындар	-	8,337
Негізгі қарызды өтеу	-	(15,345)
Сыйақыны өтеу	-	(8,337)
2021 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша	46,640	57,531
Соның ішінде:		
Ағымдағы бөлігі	-	17,401
Ұзақ мерзімді бөлік	-	40,130
Амортизация бойынша шығыстар (4-ескертпе)	(15,547)	-
Қаржылық шығындар	-	6,281
Негізгі қарызды өтеу	-	(17,401)
Сыйақыны өтеу	-	(6,281)
2022 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша	31,093	40,130
Соның ішінде:		
Ағымдағы бөлігі	-	21,488
Ұзақ мерзімді бөлік	-	18,642

11. КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	2022 жылғы 31 желтоқсанд ағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсанд ағы жағдай бойынша
Байланысты тараптардың коммерциялық кредиторлық берешегі (15-ескертпе)	193,109	99,711
Үшінші тұлғалардың коммерциялық кредиторлық берешегі	553	2,911
Жиыны	193,662	102,622

12. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2022 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша
Басқа қаржылық міндеттемелер:		
Салық консультанттарының және аудиттің қызметтері бойынша қарыз	8,547	3,363
Басқа кәсіби қызметтер үшін қарыз	55	-
Басқа қаржылық міндеттемелердің жалпы сомасы	8,602	3,363
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Есептелген бонус	10,603	12,733
Демалыс жәрдемакысы	9,089	11,383
Занды тұлғалар үшін төлем көзінен алынатын салық. резидент еместің тұлғасы	11,132	-
Алынған аванстар	731	744
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің жалпы сомасы	31,555	24,860
Басқа міндеттемелердің жалпы сомасы	40,157	28,223



13. КАПИТАЛ

Жарғылық капитал

2022 жылғы 31 желтоксандағы және 2021 жылғы 31 желтоксандағы жағдай бойынша Қоғамның жарғылық капиталы тиісінше 320,100 мың теңге және 320,100 мың теңге мөлшерінде бекітілді және төленді.

Дивидендтер

2022 жылы Компания 43,710 мың теңге дивидендтер жариялады және төледі. 2021 жылы Компания дивидендтер жариялаған немесе төлемеген.

Бөлінбекен пайда

Меншікті капиталға катысты нормативтік талаптарды сактау максатында Қоғам кажет болған жағдайда бөлінбекен пайданың бір бөлігін жарғылық капиталға қайта бөледі.

2022 жылы меншікті капиталға катысты жаңа нормативтік талаптардың болмауына байланысты пайданы қайта бөлу бойынша операциялар жүргізілген жок. 2021 жылы Қоғамның 2021 жылға дейінгі кезеңде есептелген бөлінбекен кірісін 86,740 мың теңге сомасындағы жарғылық капиталға аудару туралы шешім қабылданды.

14. ШАРТТЫ ЖАҒДАЙЛАР

Операциялық орта

Қоғамның шаруашылық қызметі Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайына әсер ететін заңнамалық және нормативтік құқықтық актілер жиі өзгерістерге ұшырайды, соған байланысты саяси және экономикалық жағдайдың нашарлауы кезінде Қоғамның активтері мен қызметі тәуекелге ұшырауы мүмкін.

Болашақ экономикалық өсімге, капитал көздеріне қол жеткізу мүмкіндігіне және Компанияның каржылық жағдайына, қызметінің нәтижелеріне және экономикалық болашағына әсер етуі мүмкін капиталдың құнына катысты белгісіздік әлі де бар.

Компания басшылығы бұл жағдайда Компанияның экономикалық тұрақтылығын сактау үшін барлық кажетті шараларды қабылдауда деп санайды.

Сыртқы саяси жағдай

2022 жылы Украинаның шығысындағы карулы қактығыска байланысты сыртқы саяси жағдайдың шиеленісі және бірқатар елдердің Ресей Федерациясына қарсы салған санкциялары аясында теңге бағамының әлемдік валюталарға катысты құбылмалылығы байқалады, бұл жанама Компанияның болашактағы қызметіне әсер етуі мүмкін.

Компания басшылығы ағымдағы жағдайдың дамуын бакылайды және жақын болашакта Компания бизнесінің тұрақтылығы мен дамуын сактау үшін қажетті шараларды қабылдайды. Компания басшылығы одан әрі экономикалық оқиғалардың Компанияның қызметі мен каржылық жағдайына елеулі әсерін атап өтпейді және болашакта айтартықтай әсер етеді деп күтпейді.

Салық салу

Қазақстандағы салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа және көптеген салықтармен және заңнаманың, ресми қаулылар мен сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады. Салыктар комакты айыппул салуға, өсімақыларды өндіруге және өндіруге құқығы бар бірқатар реттеуші органдардың тексеруіне жатады. Салық кезеңі салық органдары бес күнтізбелік жыл бойы ашық болып қалады, алайда белгілі бір жағдайларда салық кезеңі көрсетілген мерзімнен ұзагырақ ашық болуы мүмкін. Қазақстанның әртүрлі заңдары мен нормативтік актілер әрқашан түсінікті бола бермейді және оларды түсіндіру Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің жергілікті салық инспекторларының пікіріне байланысты. Жергілікті, облыстық және респубикалық салық органдары арасында келіспеушілік жағдайлары жиі кездеседі.

Құқықтық мәселелер

Нарықтағы өзінің қалыпты қызметін жүзеге асыру барысында Компания әртүрлі заңды талаптарға тап болуы мүмкін. Компания басшылығы сот ісін жүргізу нәтижесінде туындастын (егер бар болса) Компанияның шартты міндеттемелерінің түпкілікті нәтижесін анықтау қазіргі уақытта мүмкін емес деп есептейді, сондыктан қаржылық есептілікте осы белгісіздіктің салдары болуы мүмкін түзетулер жок. Мұндай түзетулер, егер бар болса, Қоғамның қаржылық есептілігінде оларға қажеттілік айқын болған және олардың сандық мәнін бағалауга болатын кезеңде көрсетіледі.



15. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОТЫРЫЛУ

2022 және 2021 жылдары байланысты тараптарға Компанияның, Бас компанияның және жалпы бакылаудағы ұйымдардың негізгі басқарушы қызметкерлері кіреді.

2022 және 2021 жылдардағы бас компания MMC Treasury Holdings (UK) Limited және сәйкесінше «Марш және МакЛеннан компаниясы Сервисез Б. В.». 2022 жылы топтың компанияларынан басқа жалпы бакылаудағы компаниялардың бірі-companies Finance Center (Luxembourg) S. à r.l.

Негізгі жоғары басшылық персоналға, яғни, Қоғамның қызметін жоспарлау, басқару және бакылау мәселелері бойынша өкілеттік пен жауапкершілікке ие тұлғаларға басшы қызметкерлер жатады. Негізгі басқарушы персоналға сыйакы ішкі Ережелер мен Саясаттардың негізінде белгіленеді.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басшының өтемекі құны мыналарды құрады:

	2022 ж.	2021 ж.
Жалакы және демалыс бойынша жәрдемақы	58,559	60,056

Компанияның 2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы байланысты тараптармен операцияларының сальdosы төмендегідей:

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Дебиторлық берешек	Кредиторлық берешек
Ортақ бакылаудағы компаниялар		
Жалпы баланстық құн	259,271	193,109
Күтілетін несиелік шығындар	(953)	
Баланстық құн	258,318	193,109

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Дебиторлық берешек	Кредиторлық берешек
Ортақ бакылаудағы компаниялар		
Жалпы баланстық құн	61,363	99,711
Күтілетін несиелік шығындар	(312)	
Баланстық құн	61,051	99,711

Келесі сомалар байланысты тараптармен операциялардан туындайтын пайда немесе залал және баска да жиынтық кіріс туралы есепте танылды:

2022 ж.	Сақтандыру брокерлерінің комиссиялары	Жалақы бойынша шығыстарды шегергендері жалпы және әкімшілік шығыстар:
Ортақ бакылаудағы субъектілер	299,760	111,985
Бас компания	-	52,092
Жиыны	299,760	164,077

За 2021 г.	Сақтандыру брокерлерінің комиссиялары	Жалақы бойынша шығыстарды шегергендері жалпы және әкімшілік шығыстар:
Ортақ бакылаудағы субъектілер	99,408	24,830
Бас компания	-	40,414
Жиыны	99,408	65,244



16. ҚАРЖЫЛЫҚ ҚҰРАЛДАРДЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Әділ құн активті сату үшін алынатын немесе бағалау күніндегі нарық катысушылары арасындағы реттелген мәміледе міндеттемені аудару үшін төленетін бағаға сілтеме жасау арқылы аныкталады. Басшылық қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны осы активтер мен міндеттемелердің қыска мерзімді сипатына байланысты олардың баланстық құнына жуыктайды деп есептейді.

17. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

Қоғамның капиталының құрылымы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есепте ашылғандай, төленген жарғылық капитал мен белінбеген пайданы қамтитын катысушының меншікті капиталымен ұсынылған.

Капитал құрылымын Қоғам басшылығы жарты жылда бір рет қарайды. Осы шолу барысында Басшылық, атап айтканда, капиталдың құнын және капиталдың әрбір класына байланысты тәуекелдерді талдайды. Қоғам Баскармасының ұсыныстары негізінде пайданы бөлуді төлеу, жарғылық капиталды ұлғайту, косымша карызы қаражаттарын тарту немесе бар несиelerді өтеу арқылы капитал құрылымын реттейді.

Жарғылық капиталдың ең төмен мөлшері «Сактандыру брокерінің жарғылық және жарғылық капиталының ең төменгі мөлшеріне қойылатын талаптарды белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Баскармасының 2018 жылғы 29 қазандығы № 270 қаулысымен реттеледі, Қазақстан Республикасының резиденті емес сактандыру брокері филиалының резервке қабылданған активтерін және олардың ең төменгі мөлшерін қалыптастыру тәртібін және сактандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы.

Компания жақын болашакта өз қызметін жалғастыруды қамтамасыз ету максатында осы ережеге сәйкес капиталды басқаруды жүзеге асырады.

18. ТӘҮЕКЕЛДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Компанияның тәуекелдерді басқару саясаты Компания ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тиісті бакылауды орнатуға, сондай-ақ тәуекел деңгейін үздіксіз бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары өзгеретін нарыктық жағдайларды көрсету үшін тұрақты негізде қаралады.

Компания басшылығы тәуекелдерді азайту шараларын бакылауга және іске асыруға жауапты. Компанияның негізгі қаржы құралдарына акша қаражаты, коммерциялық дебиторлық және коммерциялық кредиторлық берешек жатады.

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйенің істен шығынан, адам кателігінен, алайқытқан немесе сыртқы оқиғалардан туындағы тәуекел. Бақылау сәтсіз болғанда, операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, заңды салдары болуы немесе қаржылық шығынға әкелуі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдер жойылды деп есептей алмайды, бірақ бақылау жүйесі арқылы және ықтимал тәуекелдерге тиісті түрде жауап беру және мониторинг жүргізу арқылы. Компания мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді, кол жеткізу құқықтарын, бекіту және келісу рәсімдерін, қызметкерлерді оқытуды және бағалау рәсімдерін тиімді бөлуді қамтамасыз етеді.

Саяси тәуекел

Ресей мен Украина арасындағы қактығыс топтың жергілікті мемлекеттік және корпоративтік басшылығына сәйкес әрекет ететін төтенше жағдайларды басқару жөніндегі жұмыс тобы тағайындаған аймақтық және топтық деңгейде бағалануда.

Қазіргі уақытта басқарушылық шешімдер қабылдау үшін корпоративтік тәуекелдердің барлық санаттарын бағалау және басқару бойынша жұмыс жүргізілуде. Клиенттерге жедел ұсыныстар беру үшін компанияда ағымдағы және болашак қактығыстардағы барлық аныкталған тәуекел салаларын бақылау және оларға жауап беру үшін кажетті бақылау құралдары бар, мысалы, Санкциялар шарттарын өзгерту, кибершабуылдар қаупін артыру, нарықтық ортаны өзгерту.

Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел – бұл қаржы құралының бір тарапының міндеттемені орындауы және екінші тарапка қаржылық шығын келтіру тәуекелі. Компанияның несиелік тәуекелге ең көп ұшырауы банктік шоттардағы және коммерциялық дебиторлық берешектегі акша қаражатының баланстық құнына сәйкес келеді.

Дебиторлық берешекті өтеу мерзімі бойынша да, борышкердің рейтингін кадағалау арқылы да үздіксіз бақылау Компанияның саясаты болып табылады. Дебиторлық берешек бойынша Компания мұндай баптар



ЕСЕПТІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІК «МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»
 2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ УШИН ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР
 (МЫҢ ТЕНГЕМЕН)

бойынша күтілетін кредиттік шығындарды ағымдағы шарттарды және болашақ экономикалық жағдайларды бағалауды көрсете үшін сәйкесінше түзетілген борышкердің мерзімі өткен мәртебесіне негізделген бұрынғы кредиттік шығындар тәжірибесіне негізделген резервтік матрицыны пайдалана отырып аныктайды. Тиісінше, мұндай активтердің кредиттік тәуекел профилі резервтік матрица контекстінде мерзімі өткен төлемдердің күйіне негізделеді

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша			
	Жалпы баланстық құны	Күтілет ін несиелік шығындары	Тенгерім дік құн	Күтілетін несиелік шығындар %	Жалпы баланстық құны	Күтілетін несиелік шығындары	Тенгерімдік құн	Күтілетін несиелік шығындар %
Бойынша дебиторлық берешек, оның ішінде:								
<i>Ағымдағы</i>	452,988	(1,268)	451,720		106,555	(676)	105,879	
<i>Мерзімі өткен:</i>								
<i>1-30 күн</i>	200,094	(311)	199,783	0.16%	20,279	(52)	20,227	0.26%
<i>31-60 күн</i>	152,447	(314)	152,133	0.21%	19,948	(74)	19,874	0.37%
<i>61-90 күн</i>	14,231	(78)	14,153	0.54%	26,353	(135)	26,218	0.51%
<i>90-120 күн</i>	28,459	(238)	28,221	0.84%	5,498	(34)	5,464	0.63%
<i>120 немесе одан да көп күннен бастап</i>	25,207	(327)	24,880	2.41%	31,438	(381)	31,057	2.34%

	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Рейтингтер	
			2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Байланысты тараптардың дебиторлық берешегінің жалпы баланстық құны	259,271	61,363	A- Fitch Ratings тұрақты	A- Fitch Ratings тұрақты
Күтілетін несиелік шығындар	(953)	(312)		

Акшалай каражатка катысты несиелік тәуекел акша каражаты орналастырылған банктің дефолт мүмкіндігімен байланысты. Компания басшылығы бұл тәуекелді Қазакстан Республикасының беделді екінші деңгейлі банктерінде каражат орналастыру және осы банктердің несиелік рейтингін бақылау арқылы басқарады.

Банктердің есеп айрысу және карточкалық шоттарындағы колма-қол акша:

Банки	2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Рейтингтер	
			2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
«Ситибанк Казахстан» АҚ	320,052	239,222	A+ Fitch Ratings тұрақты	A+ Fitch Ratings тұрақты
Жиыны	320,052	239,222		



Географиялық шоғырлану

Қоғам заннамадағы өзгерістерге байланысты тәуекелді бақылайды және оның Қоғам қызметіне әсерін бағалайды. Бұл тәсіл Компанияға Қазақстан Республикасындағы инвестициялық ахуалдың өзгеруінен мүмкін болатын шығындарды азайтуға мүмкіндік береді.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның Қазақстаннан тыскары жерлердегі дебиторлық берешегінің шоғырлануы тиісінше 89,2% және 66,6% құрады.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның Қазақстаннан тыс кредиторлық берешегінің шоғырлануы тиісінше 99,7% және 97,2% құрады.

Дебиторлық және кредиторлық берешекті коспағанда, Қоғамның барлық басқа қаржылық активтері мен міндеттемелері Қазақстанда орналасқан.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – Компанияның қаржы құралдарымен байланысты міндеттемелерді өтеу үшін қаражат тартуда қындықтарға тап болу тәуекелі. Өтімділік тәуекелі қаржылық активті оның әділ құнына жақын бағамен дереу сату мүмкіндігінің болмауынан туындауы мүмкін. Компания өтімділік талаптарын үнемі қадағалап отырады және басшылық кез келген алдағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті қаражаттың болуын қамтамасыз етеді.

Міндеттемелердің шарттық мерзімдері төмендегі кестеде көрсетілген:

	Жиыны	1 айдан аз	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан астам
2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша					
Жалдау бойынша берешек	45,390	1,974	9,868	11,841	21,707
Кредиторлық берешек	193,662	193,662	-	-	-
Басқа қаржылық міндеттемелер	8,602	8,602	-	-	-
Жалпы міндеттемелер	247,654	204,238	9,868	11,841	21,707
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша					
Жалдау бойынша берешек	69,073	1,974	9,868	11,841	45,390
Кредиторлық берешек	102,622	102,622	-	-	-
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,363	3,363	-	-	-
Жалпы міндеттемелер	175,058	107,959	9,868	11,841	45,390

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл қаржы құралының әділ құнының немесе болашақ ақша ағындарының нарықтық бағалардың өзгеруіне байланысты өзгеру тәуекелі.

Нарықтық тәуекел тәуекелдердің үш түрін қамтиды: пайыздық тәуекел, валюталық тәуекел және басқа да баға тәуекелдері. Компания нарық конъюнктурасының қолайсыз өзгеруіне байланысты туындауы мүмкін ықтимал шығындарды кезеңді түрде бағалау арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – бұл қаржы құралының әділ құнының немесе болашақ ақша ағындарының валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты өзгеру тәуекелі.

Компания валюталық тәуекелді басқарады, валюта бағамының ауыткуын және басқа да макроэкономикалық көрсеткіштерді тұрақты бақылау арқылы ашық валюталық позицияны басқару арқылы жүзеге асырады.



ЕСЕНТІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІК «МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»
 2022 ЖЫЛЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ УШИН ҚАРЖЫ ЕСЕНТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР
 (МЫҢ ТЕҢГЕМЕН)

	2022 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша					2021 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша				
	Жиыны	KZT	USD	EUR	GBP	Жиыны	KZT	USD	EUR	GBP
Ақшалай каражат	320,052	8,579	308,623	1,636	1,214	239,222	30,671	207,328	1,223	-
Бойынша дебиторлық берешек	451,720	46,687	385,769	13,844	5,420	105,879	43,784	49,086	11,843	1,166
Жалпы каржылық активтер	771,772	55,266	694,392	15,480	6,634	345,101	74,455	256,414	13,066	1,166
Кредиторлық берешек	(193,662)	(6,732)	(168,885)	-	(18,045)	(102,622)	(6,592)	(40,940)	(1,227)	(53,863)
Жалдау бойынша берешек	(40,130)	(40,130)	-	-	-	(57,531)	(57,531)	-	-	-
Баска каржылық міндеттемелер	(8,602)	(8,602)	-	-	-	(3,363)	(3,363)	-	-	-
Жалпы каржылық міндеттемелер	(242,394)	(55,464)	(168,885)	-	(18,045)	(163,516)	(67,486)	(40,940)	(1,227)	(53,863)
Баланстың таза жағдайы	529,378	(198)	525,507	15,480	(11,411)	181,585	6,969	215,474	11,839	(52,697)

Төмендегі кестеде тенгеге катысты АҚШ долларының, евроның және фунт стерлингтің өсіү мен төмендеуіне Компанияның сезімталдығының талдауы берілген. Бұл сезімталдық деңгейі Компанияның негізгі басқарушы персоналына валюталық тәуекелділік туралы есеп беру кезінде Компанияның ішінде пайдаланылады және Компания басшылығының валюта бағамдарының ықтимал өзгерістеріне берген бағасын білдіреді.

	2022 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша			2021 жылғы 31 желтоқсандагы жағдай бойынша		
	Валюта бағамының өзгеруі	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері	Валюта бағамының өзгеруі	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		
USD	20%	105,101	25%	53,869		
	-20%	(105,101)	-25%	(53,869)		
EUR	20%	3,096	25%	2,960		
	-20%	(3,096)	-25%	(2,960)		
GBP	20%	(2,282)	25%	(13,174)		
	-20%	2,282	-25%	13,174		

Баға тәуекелі

Компания эмиссиялық бағалы қағаздарға инвестицияларға катысты баға тәуекеліне ұшырамайды, өйткені ол осы құралдармен сауда жасамайды.

Пайыздық тәуекел

Компания пайыздық тәуекелге ұшырамайды, өйткені ол каражат тартпайды және пайыздық несиелері жок.

19. ЕСЕНТІ КҮННЕҢ КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2023 жылдың 27 акпанында Бас компания атауының өзгеруіне байланысты Компания қайта тіркелді.

