

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

«МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

Финансовая отчетность и Отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Оглавление

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.	1
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	3
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	5
1.1. Деятельность Компании.....	5
1.2. Состав участников Компании	5
1.3. Присоединение дочерней компании	5
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
2.1. Заявление о соответствии.....	6
2.2. Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.....	6
2.3. Принцип непрерывности деятельности	6
2.4. Принцип начисления	6
2.5. Существенные бухгалтерские оценки	6
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3.1. Присоединение дочерней организации.....	7
3.2. Финансовые инструменты.....	7
3.3. Денежные средства	10
3.4. Основные средства	10
3.5. Нематериальные активы	10
3.6. Аренда	11
3.7. Налогообложение	12
3.8. Доходы будущих периодов	12
3.9. Резервы	12
3.10. Условные обязательства и активы	13
3.11. Уставный капитал	13
3.12. Обязательства по пенсионному обеспечению, взносы на обязательное социальное медицинское страхование и социальный налог	13
3.13. Операции в иностранной валюте	13
3.14. Признание доходов и расходов	13
3.15. Новые стандарты, принятые в 2022 г.....	14
4. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	14
5. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ	14
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	15
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	15
8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	16
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	16
10. АКТИВ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	17
11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	17
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
13. КАПИТАЛ.....	18
14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	19
16. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	20
17. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	20
18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	20
19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	23





Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФО № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
7 апреля 2023 г.

Участникам и Руководству ТОО «Марш (страховые брокеры)»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Марш (страховые брокеры)» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности за 2021 г. был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 15 апреля 2022 г.

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

Руководство Компании 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Аудитор
(квалификационное свидетельство № МФ-0000801, выдано 20 мая 2019 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



С.С. Рубанов



**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 г. и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале участника и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в 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;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена Руководством 7 апреля 2023 г.

От имени Руководства Компании

А.Л. Комаровский
Генеральный управляющий



А.М. Заманбекова
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечания	За 2022 г.	За 2021 г.
Комиссионные доходы по брокерским услугам	3.14	856,861	370,437
Прочие доходы		-	312
Итого доходы		856,861	370,749
Общие и административные расходы, в том числе:	4	(542,492)	(411,320)
Расходы по заработной плате и командировочные расходы	4	(295,572)	(249,017)
Комиссии за услуги управления от материнской компании	4	(52,092)	(40,414)
Профессиональные услуги	4	(14,433)	(29,439)
Износ и амортизация	4	(25,357)	(24,468)
Налоги, кроме налога на прибыль	4	(1,083)	(1,477)
Восстановление (формирование) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	8	(592)	10
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10	(6,281)	(8,337)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	19,672	3,659
Итого расходы		(529,693)	(415,988)
Прибыль (убыток) до налогообложения		327,168	(45,239)
Экономия (расход) по подоходному налогу	5	(60,825)	10,986
Чистая прибыль (убыток):		266,343	(34,253)
Итого совокупный доход (убыток)		266,343	(34,253)

Примечания к финансовой отчетности на стр. 5-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

От имени Руководства Компании:


А.Л. Комарковский
Генеральный управляющий




А.М. Заманбекова
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Примечание	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
<i>Текущие активы:</i>			
Денежные средства	7	320,052	239,222
Дебиторская задолженность	8	451,720	105,879
Расходы будущих периодов		5,688	5,115
Активы по текущему налогу на прибыль		-	61,135
Предоплаты по налогам		4,238	95
Прочие активы		784	5,124
Итого текущие активы		782,482	416,570
<i>Долгосрочные активы:</i>			
Отложенные налоговые активы	5	8,178	30,522
Основные средства	9	51,293	56,925
Нематериальные активы	9	1,265	1,529
Актив в форме права пользования	10	31,093	46,640
Итого долгосрочные активы		91,829	135,616
Всего активы		874,311	552,186
Обязательства и капитал			
<i>Текущие обязательства:</i>			
Кредиторская задолженность	11	193,662	102,622
Текущие обязательства по аренде	10	21,488	17,401
Корпоративный подоходный налог		13,919	-
Прочие обязательства	12	40,157	28,223
Итого текущие обязательства		269,226	148,246
<i>Долгосрочные обязательства:</i>			
Долгосрочные обязательства по аренде	10	18,642	40,130
Итого долгосрочные обязательства		18,642	40,130
Всего обязательства		287,868	188,376
<i>Капитал участников:</i>			
Уставный капитал	13	320,100	320,100
Нераспределенная прибыль		266,343	43,710
Всего капитал участников		586,443	363,810
Всего обязательства и капитал участников		874,311	552,186

Примечания к финансовой отчетности на стр. 5-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

От имени Руководства Компании:

А.Л. Комарковский
Генеральный управляющий



А.М. Заманбекова

А.М. Заманбекова
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечание	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
На 01 января 2022 г.		320,100	43,710	363,810
Прибыль и совокупный доход за год		-	266,343	266,343
Дивиденды	13	-	(43,710)	(43,710)
На 31 декабря 2022 г.		320,100	266,343	586,443
На 01 января 2021 г.		233,360	157,306	390,666
Убыток и совокупный убыток за год		-	(34,253)	(34,253)
Перевод из нераспределенной прибыли	13	86,740	(86,740)	-
Присоединение дочерней компании	1	-	7,397	7,397
На 31 декабря 2021 г.		320,100	43,710	363,810

Примечания к финансовой отчетности на стр. 5-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

От имени Руководства Компании:

А.Л. Комарковский
Генеральный управляющий



А.М. Заманбекова
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечания	За 2022г.	За 2021г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения		327,168	(45,239)
Корректировки на:			
Износ и амортизация	4	25,357	24,468
Процентные расходы по аренде*		8,337	-
(Восстановление) формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	8	592	(10)
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(5,113)	(5,594)
<i>Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>		<i>356,341</i>	<i>(26,375)</i>
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение) уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность		(342,859)	39,233
Расходы будущих периодов		(573)	(522)
Прочие налоговые активы		25,857	3,546
Прочие активы		4,340	(4,351)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность		92,579	(42,342)
Прочие обязательства		5,378	(8,407)
<i>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до выплаты процентов по аренде</i>		<i>141,063</i>	<i>(39,218)</i>
Выплата процентов по аренде		(8,337)	-
<i>Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности после выплаты процентов по аренде</i>		<i>132,726</i>	<i>(39,218)</i>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(3,683)	(3,539)
Поступления от присоединения дочерней компании	1.3	-	14
<i>Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		<i>(3,683)</i>	<i>(3,525)</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	13	(43,710)	-
Погашение арендных обязательств	10	(17,401)	(15,345)
<i>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</i>		<i>(61,111)</i>	<i>(15,345)</i>
Итого: Увеличение (уменьшение) денежных средств		67,932	(58,088)
<i>Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте</i>		<i>12,898</i>	<i>4,916</i>
Денежные средства на начало отчетного периода		239,222	292,394
Денежные средства на конец отчетного периода		320,052	239,222

*Компания произвела реклассификации статей в целях улучшения представления информации.

Примечания к финансовой отчетности на стр. 5-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. В 2022 г. существенные неденежные операции отсутствуют. В 2021 г. существенные неденежные операции представлены в Примечании 13.

От имени Руководства Компании:

А.Л. Комарковский
Генеральный управляющий



А.М. Заманбекова
Главный бухгалтер



1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

1.1. Деятельность Компании

ТОО «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») является Товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Республике Казахстан в марте 2000 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №3 от 26 декабря 2001 года, свидетельством о государственной перерегистрации юридического лица № 31698-1910-ТОО, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан 3 мая 2001 года. Основной деятельностью Компании является предоставление казахстанским и международным компаниям брокерских услуг по страхованию и перестрахованию. Компания зарегистрирована по адресу: 050051, ул. Жолдасбекова, 97, мкр-н. Самал-2, БЦ «Самал Тауэр», 11-этаж г. Алматы, Республика Казахстан.

В ходе своей обычной деятельности, Компания заключает операции с компаниями Marsh Group (далее – «Группа»). Данные операции включают, но не ограничены, брокерские услуги, услуги по управлению от Материнской Компании и консультационные услуги. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., дебиторская задолженность компаний группы составляла 29.65% и 11.11% от общей суммы активов Компании, соответственно. За годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги группы, составили 34.98% и 26.84% от общего комиссионного дохода по брокерским услугам, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода по брокерским услугам в отношении группы. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

1.2. Состав участников Компании

Участники Компании

По состоянию на 31 декабря 2021 г., по решению единственного участника в лице «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированного в Нидерландах, владеющего 100% доли ТОО «Марш (Страховые брокеры)», было принято передать свою долю в компанию MMC Treasury Holdings (UK) Limited и в компанию Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl.

Компания MMC Treasury Holdings (UK) Limited зарегистрирована в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, регистрационный номер 09787086, дата регистрации: 21 сентября 2015 года, зарегистрированный адрес: 1 Tower Place West, Tower Place, London, EC3R 5BU, Соединенное Королевство. Компания Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl. зарегистрирована в соответствии с законодательством Люксембурга, регистрационный номер B171615, дата регистрация: 27 сентября 2012 г., юридический адрес: 74, rue de Merl, 2146 Люксембург.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. участниками Компании являются:

Наименование	% доли участия
MMC Treasury Holdings (UK) Limited (далее – «Материнская компания»)	99
Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl.	1
Итого	100

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. конечной контролирующей стороной являлась Marsh & McLennan Companies, Inc. – публичная компания, акции которой размещены на инвестиционных биржах Нью-Йорка, Чикаго и Лондона (<https://irnews.marshmclennan.com/stock-information/shareholder-information>).

1.3. Присоединение дочерней компании

В 2021 г., руководство приняло решение о реорганизации путем присоединения компании ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» (далее – «Дочерняя компания») к Компании.

Процесс реорганизации в форме присоединения проведен на основе общего собрания участников каждого товарищества, принимающего участие в процедуре реорганизации. Все процедуры были проведены в соответствии с нормативными актами на основе законодательства Республик Казахстан. Процедура реорганизации была завершена 23 июля 2021 г.



В результате присоединения, доля Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В. (далее – «Неконтролируемый участник») в уставном капитале Дочерней компании в размере 116.80 тенге была переведена в обязательства перед неконтролирующим участником и далее списана, доля Компании была элиминирована суммой «Инвестиция в дочернюю компанию». Все активы, права и обязательства переданы Компании по передаточному акту, датированному 30 апреля 2021 г.

В результате присоединения Дочерней компании, Компания получила активы, состоящие из денежных средств в сумме 14 тыс. тенге, текущих налоговых активов в сумме 5,490 тыс. тенге и прочих активов в сумме 2,044 тыс. тенге, а также краткосрочную задолженность в сумме 151 тыс. тенге. Эффект от присоединения был отражен в Отчете об изменениях в собственном капитале за 2021 г. и составил 7,397 тыс. тенге.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством 7 апреля 2023 г.

2.2 Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой Компании, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Компании. Тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все суммы в настоящей финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

2.3 Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывной деятельности. При принятии такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Компании.

2.4 Принцип начисления

Настоящая финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

2.5 Существенные бухгалтерские оценки

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Наиболее существенные оценки связаны со сроком полезной службы основных средств, с обесценением дебиторской задолженности и предполагаемым сроком аренды офисного помещения.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за 2022 г. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением влияния изменений в МСФО, принятых с 1 января 2022 г.

3.1. Присоединение дочерней организации

Учет присоединения дочерней организации может рассматриваться, как учёт для объединения бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, который представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса, в конечном счете, контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

3.2. Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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 прибыль или убыток), 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 прибыль или убыток, признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный пред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Финансовые активы

Категории оценки.

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9 классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и характеристик денежных потоков по активу. К финансовым активам Компании относится краткосрочная дебиторская задолженность страховых брокеров.

Бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Имеющиеся финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, поскольку они удерживаются в соответствии с бизнес-моделью для получения предусмотренных договором потоков



денежных средств, а договорные денежные потоки представлены исключительно выплатами основной суммы и процентов.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

В отношении торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход при расчете ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использует матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий. По всем финансовым инструментам Компания признает прибыль или убыток от обесценения в составе отчета о прибылях или убытках с соответствующей корректировкой их балансовой стоимости через счет резервов на покрытие убытков.

Для определения кредитного обесценения Компания учитывает следующее:

- информацию, разработанную самостоятельно или полученную из внешних источников, указывающую на то, что выплата по обязательствам должником маловероятна, включая обязательства перед Компанией в полном объеме;
- должник объявил дефолт по своим обязательствам кредиторам, включая Компанию; или
- вероятность того, что должник обанкротится или произойдет другая финансовая реорганизация.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Прекращение признания финансовых активов.

Компания прекращает признание финансовых активов, когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Категории оценки.

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов. К финансовым обязательствам Компании относится кредиторская задолженность.



Кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается ее обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения), аннулирования или истечения срока требования по ним.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

3.3. Денежные средства

Денежные средства представляют собой средства на банковских счетах Компании.

3.4. Основные средства

Основные средства в момент первоначального признания отражаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования. После первоначального признания в качестве актива основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Наименование	
Компьютерное оборудование	25-33%
Мебель и прочие основные средства	7-33%
Автотранспорт	20%

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки за отчетный период, в котором актив выбыл. Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются Компанией в конце каждого отчетного года.

3.5. Нематериальные активы

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов. Ежегодная норма начисленной амортизации составляет 10%.

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются Компанией, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в прибылях и убытках периода в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.



Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в прибылях и убытках периода, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

3.6. Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды активов с низкой стоимостью Компания признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Компания также производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

В отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды активов с низкой стоимостью Компания признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.



3.7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога к уплате и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

3.8. Доходы будущих периодов

Вознаграждение, полученное до оказания брокерских услуг, отражается в отчете о финансовом положении Компании как договорное обязательство (доходы будущих периодов) с последующим отнесением на прибыли и убытки на систематической и рациональной основе по мере оказания услуг на протяжении срока договора страхования.

3.9. Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при наличии возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.



3.10. Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

3.11. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Распределения прибыли признаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения прибыли, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

3.12. Обязательства по пенсионному обеспечению, взносы на обязательное социальное медицинское страхование и социальный налог

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования и взносы в Фонд обязательного социального медицинского страхования.

Совокупная величина социального налога, социальных отчислений и взносов в фонд обязательного социального медицинского страхования составляет 12.5 % от заработной платы работников. Компания удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, пенсионные взносы являются обязательством работников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

3.13. Операции в иностранной валюте

Финансовая отчетность Компании представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Компания. При подготовке финансовой отчетности денежные активы и обязательства, не выраженные в функциональной валюте Компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Операции в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена преобладающим на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой.

Ниже приведены обменные курсы на отчетную дату, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

- на 31 декабря 2022 г.:
выраженные в долларах США – по курсу 462.65 тенге за 1 доллар;
выраженные в евро – по курсу 492.86 тенге за 1 евро;
выраженные в фунтах стерлингов – по курсу 556.57 тенге за 1 фунт.
- на 31 декабря 2021 г.:
выраженные в долларах США – по курсу 431.80 тенге за 1 доллар;
выраженные в евро – по курсу 489.10 тенге за 1 евро;
выраженные в фунтах стерлингов – по курсу 583.32 тенге за 1 фунт.

3.14. Признание доходов и расходов

Комиссионный доход по брокерским услугам

Комиссионные доходы по брокерским услугам представляют собой вознаграждение за посреднические услуги в виде комиссионных. Ставка комиссионного вознаграждения варьируется и зависит от ряда факторов, в том числе от типа предоставляемого страхового или перестраховочного покрытия, выбранного страховщика или перестраховщика. Для большинства брокерских соглашений предоставляемые услуги, которые приводят к размещению страхового полиса, считаются одним обязательством к исполнению.

Вознаграждение, связанное со «связанными соглашениями», распределяется между отдельными обязательствами к исполнению на основе их относительной справедливой стоимости. Доход от размещения полиса обычно признается на дату вступления полиса в силу, когда контроль над услугами, предоставляемыми Компанией, передается клиенту, и клиент принимает услуги.



Существенное увеличение комиссионных доходов по брокерским услугам в 2022 г. связано с восстановлением деловой активности после пандемии Covid-19.

Административные и общие расходы

Расходы признаются по методу начисления, в момент фактического получения соответствующих запасов или услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

3.15. Новые стандарты, принятые в 2022 г.

Принятие поправок к стандартам и интерпретации, вступивших в силу с 1 января 2022 г., не оказало существенного влияния на Компанию.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Не ожидается, что поправки к стандартам, вступающие в силу 1 января 2023 г. или после этой даты, окажут существенное влияние на Компанию. Компания продолжает оценку потенциального влияния новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций.

4. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Расходы по оплате труда и социальным отчислениям и взносам	281,308	239,474
Распределение брокерских комиссий внутри группы Марш	111,985	24,830
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	52,092	40,414
Транспортные услуги	16,595	16,001
Амортизация актива в форме права пользования	15,547	15,547
Профессиональные услуги	14,433	29,439
Командировочные расходы	14,264	9,543
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	9,810	8,921
Коммунальные услуги	9,566	9,579
Расходы по содержанию офиса	5,126	3,799
Страхование имущества и ответственности	4,639	3,778
Расходы на связь	1,858	2,130
Налоги, кроме налога на прибыль	1,083	1,477
Комиссии банка	369	1,217
Прочее	3,817	5,171
Итого	542,492	411,320

5. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. отложенные налоговые активы (обязательства) включали:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	38,481	-
Корректировка налога на прибыль	-	(5,353)
Расход (экономия) по отложенному подоходному налогу	22,344	(5,633)
Расход (экономия) по подоходному налогу признанный в составе прибылей и убытков	60,825	(10,986)

Сверка расходов по подоходному налогу с прибылью (убытком) до налогообложения по бухгалтерскому учету представлена следующим образом:



	За 2022 г.	За 2021 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	327,168	(45,239)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход (экономия) по подоходному налогу	65,434	(9,048)
Корректировка налога на прибыль	-	(5,353)
Налоговый эффект постоянных разниц	(4,609)	3,415
Итого расход (экономия) по корпоративному подоходному налогу	60,825	(10,986)

Временные разницы возникают от следующих статей:

	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 01 января 2022 г.
Активы по отложенному подоходному налогу			
Начисленные расходы	9,244	2,865	6,379
Актив в форме права пользования и обязательства по аренде	1,807	(371)	2,178
Переносимые налоговые убытки	-	(24,334)	24,334
Итого налоговые активы	11,051	(21,840)	32,891
Обязательства по отложенному подоходному налогу			
Основные средства и нематериальные активы	(1,735)	(100)	(1,635)
Расходы будущих периодов	(1,138)	(404)	(734)
Итого налоговые обязательства	(2,873)	(504)	(2,369)
Итого признанные налоговые активы	8,178	(22,344)	30,522

	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 01 января 2021 г.
Активы по отложенному подоходному налогу			
Начисленные расходы	6,379	(5,980)	12,359
Актив в форме права пользования и обязательства по аренде	2,178	40	2,138
Переносимые налоговые убытки	24,334	12,095	12,239
Итого налоговые активы	32,891	6,155	26,736
Обязательства по отложенному подоходному налогу			
Основные средства и нематериальные активы	(1,635)	(455)	(1,180)
Расходы будущих периодов	(734)	(67)	(667)
Итого налоговые обязательства	(2,369)	(522)	(1,847)
Итого признанные налоговые активы	30,522	5,633	24,889

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Курсовые разницы, нетто	20,291	5,594
Покупка и продажа иностранной валюты	(619)	(1,935)
Итого	19,672	3,659

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте	311,473	208,551
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	8,579	30,671
Итого	320,052	239,222



8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Комиссионные вознаграждения страховых брокеров	452,988	106,555
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(1,268)	(676)
Итого	451,720	105,879

Дебиторская задолженность связанных и третьих сторон представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность связанных сторон (Примечание 15)	259,271	61,363
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(953)	(312)
Итого дебиторская задолженность связанных сторон	258,318	61,051
Дебиторская задолженность третьих сторон	193,717	45,192
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(315)	(364)
Итого дебиторская задолженность третьих сторон	193,402	44,828

Информация о движении резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлена следующим образом:

На 01 января 2021 г.	686
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(10)
На 31 декабря 2021 г.	676
Начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	592
На 31 декабря 2022 г.	1,268

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Нематериальные активы	Улучшение арендованной собственности	Всего
По первоначальной стоимости					
На 01 января 2021 г.	43,656	15,500	2,202	46,633	107,991
Приобретение	2,980	-	441	118	3,539
На 31 декабря 2021 г.	46,636	15,500	2,643	46,751	111,530
Приобретение	3,914	-	-	-	3,914
Списание	(6,749)	-	-	-	(6,749)
На 31 декабря 2022 г.	43,801	15,500	2,643	46,751	108,695
Накопленный износ и амортизация					
На 01 января 2021 г.	28,927	12,404	881	1,943	44,155
Износ и амортизация за период	4,025	-	233	4,663	8,921
На 31 декабря 2021 г.	32,952	12,404	1,114	6,606	53,076
Износ и амортизация за период	4,883	-	264	4,663	9,810
Списание	(6,749)	-	-	-	(6,749)
На 31 декабря 2022 г.	31,086	12,404	1,378	11,269	56,137
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 г.	13,684	3,096	1,529	40,145	58,454
На 31 декабря 2022 г.	12,715	3,096	1,265	35,482	52,558



По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., стоимость полностью амортизированных основных средств составила 15,888 тыс. тенге и 33,793 тыс. тенге, соответственно.

10. АКТИВ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Компания на отчетную дату имеет заключенный договор на аренду офисного помещения. Обязательства по аренде в момент первоначального признания оценены по приведенной стоимости арендных платежей с применением ставки дисконтирования 13.4%, и рассчитаны на срок 5 лет.

Изменение актива и обязательства:

	Актив в форме права пользования	Обязатель- ство по аренде
На 01 января 2021 г.	62,187	72,876
В том числе:	-	-
Текущая часть	-	15,345
Долгосрочная часть	-	57,531
Расходы по амортизации (Примечание 4)	(15,547)	-
Финансовые расходы	-	8,337
Погашение основного долга денежными средствами	-	(15,345)
Погашение вознаграждения денежными средствами	-	(8,337)
На 31 декабря 2021 г.	46,640	57,531
В том числе:	-	-
Текущая часть	-	17,401
Долгосрочная часть	-	40,130
Расходы по амортизации (Примечание 4)	(15,547)	-
Финансовые расходы	-	6,281
Погашение основного долга денежными средствами	-	(17,401)
Погашение вознаграждения денежными средствами	-	(6,281)
На 31 декабря 2022 г.	31,093	40,130
В том числе:	-	-
Текущая часть	-	21,488
Долгосрочная часть	-	18,642

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Кредиторская задолженность связанных сторон (Примечание 15)	193,109	99,711
Кредиторская задолженность третьих сторон	553	2,911
Итого	193,662	102,622



12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по услугам налоговых консультантов и аудита	8,547	3,363
Задолженность по иным профессиональным услугам	55	-
Итого прочие финансовые обязательства	8,602	3,363
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный бонус	10,603	12,733
Резерв по отпускам	9,089	11,383
Налог у источника выплаты	11,132	-
Авансы полученные	731	744
Итого прочие нефинансовые обязательства	31,555	24,860
Итого прочие обязательства	40,157	28,223

13. КАПИТАЛ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., уставный капитал Компании был утвержден и оплачен в сумме 320,100 тыс. тенге и 320,100 тыс. тенге, соответственно.

Дивиденды

В 2022 г., Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 43,710 тыс. тенге. В 2021 г., Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Нераспределенная прибыль

В 2021 году, с целью соответствия новым нормативным требованиям, предъявляемым к собственному капиталу компаний-брокеров, часть нераспределенной прибыли Компании в сумме 86,740 тыс. тенге направлена в уставный капитал.

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Экономическая деятельность Компании осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

По-прежнему существует неопределенность в отношении будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.

Внешнеполитическая обстановка

В 2022 г. на фоне обострения внешнеполитической обстановки, связанной с вооруженным конфликтом на востоке Украины и санкциями, введенными рядом стран в отношении Российской Федерации, наблюдается волатильность курса тенге к мировым валютам, что может оказать опосредованное влияние на деятельность Компании в будущем.

Руководство Компании следит за развитием текущей ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в обозримом будущем. Руководство Компании не отмечает значительного влияния дальнейших экономических событий на деятельность и финансовое положение Компании и не ожидает значительного влияния в будущем.

Налогообложение

Налоговая система Казахстана является относительно новой и характеризуется многочисленными налогами и частыми изменениями в законодательстве, официальных определениях и судебных решениях. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные



штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах налоговый период может быть открыт дольше указанного срока. Различные законодательные акты и нормы Казахстана не всегда четкие, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов Министерства финансов Республики Казахстан. Часто имеются случаи различий во мнении между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания может сталкиваться с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат условных обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), поэтому финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2022 г. и в 2021 г. связанные стороны включают ключевой управленческий персонал Компании, Материнскую компанию и компании под общим контролем.

Материнской компанией в 2022 г. и в 2021 г. является MMC Treasury Holdings (UK) Limited и «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.» соответственно. В 2022 г. одной из компаний под общим контролем помимо компаний группы также является Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl.

К ключевому управленческому персоналу высшего звена, т.е. к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Компании, относятся руководящие работники. Выплаты ключевому руководящему персоналу устанавливаются на основе внутренних Правил и Политик.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. затраты на вознаграждение руководящему персоналу составили:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата и резерв на отпуск	58,559	60,056

Остатки по операциям Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., представлены ниже:

На 31 декабря 2022 г.	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Компании, находящиеся под общим контролем		
Валовая балансовая стоимость	259,271	193,109
Ожидаемые кредитные убытки	(953)	
Балансовая стоимость	258,318	193,109

На 31 декабря 2021 г.	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Компании, находящиеся под общим контролем		
Валовая балансовая стоимость	61,363	99,711
Ожидаемые кредитные убытки	(312)	
Балансовая стоимость	61,051	99,711

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:



За 2022 г.	Комиссионные вознаграждения страховых брокеров	Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате:
Компании, находящиеся под общим контролем	299,760	111,985
Материнская компания	-	52,092
Итого	299,760	164,077

За 2021 г.	Комиссионные вознаграждения страховых брокеров	Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате:
Компании, находящиеся под общим контролем	99,408	24,830
Материнская компания	-	40,414
Итого	99,408	65,244

16. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно совпадает с их балансовой стоимостью в связи с краткосрочностью данных активов и обязательств.

17. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Структура капитала Компании представлена капиталом участника, который включает оплаченный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Руководством Компании раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Руководства Компании производит коррекцию структуры капитала путем выплаты распределений прибыли, увеличения уставного капитала, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Минимальный размер уставного и собственного капитала Компании регламентирован Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 г. № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, порядка формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера и утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера». Компания осуществляет управление капиталом в соответствии с данным постановлением, чтобы обеспечить продолжение деятельности в обозримом будущем.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации.

Руководство Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков. В состав основных финансовых инструментов Компании входят денежные средства, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с



помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Политический риск

Конфликт между Россией и Украиной продолжает оцениваться на региональном и групповом уровне, назначенной рабочей группой по управлению чрезвычайными ситуациями, действующей в соответствии с местным государственным и корпоративным руководством Группы.

На данный момент для принятия управленческих решений ведется работа по оценке и управлению всеми категориями корпоративных рисков. Для предоставления оперативных рекомендаций клиентам Компания располагает необходимыми средствами контроля для мониторинга и реагирования на все выявленные области риска в текущих и будущих конфликтах, например такие, как изменение условий санкций, повышение риска кибератак, изменение рыночной среды.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Максимальная величина кредитного риска Компании соответствует балансовой стоимости денежных средств, размещенных на счетах в банках, и торговой дебиторской задолженности.

Политика Компании предусматривает непрерывное отслеживание дебиторской задолженности, как в рамках сроков погашения задолженности, так и посредством отслеживания рейтинга дебитора

В таблице ниже представлены кредитные качества торговой дебиторской задолженности.

	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.			
	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	% ожидаемых кредитных убытков	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	% ожидаемых кредитных убытков
Дебиторская задолженность, в том числе:	452,988	(1,268)	451,720		106,555	(676)	105,879	
Текущая	32,550	-	32,550	0.00%	3,039	-	3,039	0.00%
Просроченная:								
1-30 дней	200,094	(311)	199,783	0.16%	20,279	(52)	20,227	0.26%
31-60 дней	152,447	(314)	152,133	0.21%	19,948	(74)	19,874	0.37%
61-90 дней	14,231	(78)	14,153	0.54%	26,353	(135)	26,218	0.51%
90-120 дней	28,459	(238)	28,221	0.84%	5,498	(34)	5,464	0.63%
от 120 и более дней	25,207	(327)	24,880	2.41%	31,438	(381)	31,057	2.34%

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Рейтинги	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности связанных сторон	259,271	61,363	A- Стабильный Fitch Ratings	A- Стабильный Fitch Ratings
Ожидаемые кредитные убытки	(953)	(312)		

Кредитный риск в отношении денежных средств связан с возможностью дефолта банка, в котором размещены средства. Руководство Компании управляет данным риском посредством размещения денежных средств в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих хорошую репутацию, и посредством отслеживания кредитного рейтинга этих банков.



Денежные средства на расчетных и карт-счетах в разрезе банков:

Банки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Рейтинги	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
АО «Ситибанк Казахстан»	320,052	239,222	A+ Стабильный Fitch Ratings	A+ Стабильный Fitch Ratings
Итого	320,052	239,222		

Географическая концентрация

Компания осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., концентрация дебиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 89.2% и 66.6%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., концентрация кредиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 99.7% и 97.2%, соответственно.

Все прочие финансовые активы и обязательства Компании находятся в Казахстане.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Компании трудностей при привлечении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Недисконтированные контрактные сроки погашения обязательств представлены в таблице ниже:

	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
На 31.12.2022 г.					
Задолженность по аренде	45,390	1,974	9,868	11,841	21,707
Кредиторская задолженность	193,662	193,662	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	8,602	8,602	-	-	-
Итого обязательства	247,654	204,238	9,868	11,841	21,707
На 31.12.2021 г.					
Задолженность по аренде	69,073	1,974	9,868	11,841	45,390
Кредиторская задолженность	102,622	102,622	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	3,363	3,363	-	-	-
Итого обязательства	175,058	107,959	9,868	11,841	45,390

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен.

Рыночный риск включает в себя три типа рисков: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.

Компания осуществляет управление валютным риском путем управления открытой валютной позиции посредством регулярного мониторинга колебаний обменных курсов и прочих макроэкономических индикаторов.



	На 31.12.2022 г.					На 31.12.2021 г.				
	Всего	KZT	USD	EUR	GBP	Всего	KZT	USD	EUR	GBP
Денежные средства	320,052	8,579	308,623	1,636	1,214	239,222	30,671	207,328	1,223	-
Дебиторская задолженность	451,720	46,687	385,769	13,844	5,420	105,879	43,784	49,086	11,843	1,166
Всего финансовые активы	771,772	55,266	694,392	15,480	6,634	345,101	74,455	256,414	13,066	1,166
Кредиторская задолженность	(193,662)	(6,732)	(168,885)	-	(18,045)	(102,622)	(6,592)	(40,940)	(1,227)	(53,863)
Задолженность по аренде	(40,130)	(40,130)	-	-	-	(57,531)	(57,531)	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(8,602)	(8,602)	-	-	-	(3,363)	(3,363)	-	-	-
Всего финансовые обязательства	(242,394)	(55,464)	(168,885)	-	(18,045)	(163,516)	(67,486)	(40,940)	(1,227)	(53,863)
Чистая балансовая позиция	529,378	(198)	525,507	15,480	(11,411)	181,585	6,969	215,474	11,839	(52,697)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и фунта стерлингов к тенге. Указанный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов.

	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
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

Ценовой риск

Компания не подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги, так как не осуществляет торговых операций с этими инструментами.

Процентный риск

Компания не подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку не привлекает средства и не имеет кредитов, по которым начисляются проценты.

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 февраля 2023 г. Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением наименования Материнской компании.

