

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Страховой брокер «Верный»**

Финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,

ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

3

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

4-5

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:

Отчёт о финансовом положении

6

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

7

Отчёт об изменениях в собственном капитале

8

Отчёт о движении денежных средств

9

Примечания к финансовой отчётности

10-29

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности ТОО «Страховой брокер «Верный» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («далее МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчётов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчётности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчётности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надёжной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учёта, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и обеспечить соответствие финансовой отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 24 февраля 2023 года.

От имени Руководства ТОО «Страховой брокер «Верный»:



Ахметова Матия Болатовна
Генеральный директор

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

«Concord» ТАК» ЖШС
Қазақстан, 050057, Алматы қ.
Айманов көшесі 140, ү. 8 а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz



ТОО «НАК «Concord»
Қазақстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, п.п. 8а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «Страховой брокер «Верный»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности ТОО «Страховой брокер «Верный» (далее «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её 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 отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределённость 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 неопределённости, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объёме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор


Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000236 от 29 апреля 1996 года

24 февраля 2023 года
г. Алматы


Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2, №
0000084, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 05 марта 2012 года

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	64 527	47 874
Банковские вклады	6	251 000	180 000
Дебиторская задолженность	7	773 343	598 365
Прочие краткосрочные активы		2 052	1 548
Основные средства		1 230	1 820
Активы в форме права пользования	8	5 541	8 432
Нематериальные активы		97	109
Отложенные налоговые активы	16	1 754	781
ИТОГО АКТИВЫ		1 099 544	838 929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиторская задолженность	9	793 762	585 256
Обязательства по аренде	8	6 184	8 922
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		9 566	2 125
Текущие налоговые обязательства		4 672	2 855
Краткосрочные оценочные обязательства	10	5 169	3 246
Прочие краткосрочные обязательства		1 655	1 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		821 008	603 829
Уставный капитал	11	150 000	150 000
Нераспределённая прибыль		128 536	85 100
ИТОГО КАПИТАЛ		278 536	235 100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 099 544	838 929



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

24 февраля 2023 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–29.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Выручка от брокерской деятельности	12	162 272	160 799
Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)	13	16 594	2 686
Прочие операционные расходы, нетто		(3 243)	(4 722)
Общие и административные расходы	14	(141 786)	(119 425)
Итого операционная прибыль		33 837	39 338
Расходы по выбытию активов		-	(749)
Итого инвестиционные расходы		-	(749)
Финансовые доходы	15	22 416	13 687
Финансовые расходы	15	(862)	(1 150)
Итого финансовые доходы		21 554	12 537
Прибыль до налогообложения		55 391	51 126
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(11 955)	(9 843)
Прибыль за год		43 436	41 283
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		43 436	41 283



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

24 февраля 2023 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–29.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	150 000	85 100	235 100
Совокупный доход за год	-	43 436	43 436
На 31 декабря 2022 года	150 000	128 536	278 536
На 31 декабря 2020 года	137 500	43 817	181 317
Взносы участников	12 500	-	12 500
Совокупный доход за год	-	41 283	41 283
На 31 декабря 2021 года	150 000	85 100	235 100



Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–29



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения		55 391	51 126
Корректировки:			
Амортизация и износ	14	602	1 347
Амортизация активов в форме права пользования	8, 14	2 891	2 891
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	10	4 326	2 801
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	211	-
Процентные расходы	8, 15	862	1 150
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	13	(16 594)	(2 686)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах.		47 689	56 629
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(185 463)	(542 549)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(504)	1 417
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		235 162	538 356
Увеличение (уменьшение) налогов и обязательных платежей		1 817	1 716
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		208	728
Увеличение (уменьшение) резервов		(2 403)	(2 019)
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		96 506	54 278
Уплата корпоративного подоходного налога		(5 487)	(4 141)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		91 019	50 137
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-	(197)
Продажа основных средств		-	2 428
Приобретение нематериальных активов		-	(118)
Открытие банковских вкладов		(2 520 700)	(1 723 000)
Изъятие банковских вкладов		2 449 700	1 698 000
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(71 000)	(22 887)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы участников		-	12 500
Погашение обязательств по аренде	8	(3 600)	(3 600)
Чистые денежные потоки от / (использованные в) финансовой деятельности		(3 600)	8 900
Чистое увеличение денежных средств		16 419	36 150
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		234	297
Остаток денежных средств на начало отчётного года	5	47 874	11 427
Остаток денежных средств на конец отчётного года	5	64 527	47 874



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

24 февраля 2023 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–29.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Страховой брокер «Верный» (далее по тексту «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и Устава.

Компания была создана и впервые зарегистрирована в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы 21 октября 2004 года как ТОО «Страховой брокер «RMCg». 09 августа 2019 года была осуществлена перерегистрация в связи со сменой учредителя и с изменением названия компании на ТОО «Страховой брокер «Верный».

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным участником Компании является Еспенбетов Ермак Ержанович.

Основной деятельностью Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.25 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 03 сентября 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан, взамен на аналогичную лицензию от 25 ноября 2015 года. Лицензия была переоформлена в связи с внесением изменений в нормативные документы.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Медеуский район, улица Зенкова, дом 59, офис 151.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество работников Компании составило 8 человек (2021 год: 9 человек).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчётность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

Основы подготовки

Настоящая финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.



Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 19* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Компания ведёт учёт в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах тенге.

Принцип начисления

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

Признание элементов финансовой отчётности

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 18*.

Финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Компанией

В отчётном периоде Компания впервые применила приведённые ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на её финансовую отчётность:

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как прямые затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора).



Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчётность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.

«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведённых в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведённых такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после неё) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отражённых в консолидированной финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства.



К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заёмщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заёмщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. Стандарт не окажет влияния на финансовую отчётность Компании так как не относится к деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит своё право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.



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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после неё. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Принципы учётной политики, представления и методы расчёта, которые были использованы при подготовке финансовой отчётности Компании

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчётов.

Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе трёх бизнес-моделей, согласно которым Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (денежные средства, банковские вклады).
- Бизнес-модель, цель которой достигается путём получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг и доли участия в капитале других юридических лиц.
- Бизнес-модель, в рамках которой Компания управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учёт финансовых активов по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путём получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, предусматривает учёт финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



Бизнес-модель, в рамках которой Компания управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, предусматривает учёт финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом оценочного резерва под убытки.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- доходы по дивидендам по долевым финансовым активам;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава резервов по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределённой прибыли Компании.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Целью Компании является активные покупки и продажи данных активов.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, Компания использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Компания определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки.

Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.



Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к её операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кроме долевого финансового актива.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчётности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счёт формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счёт соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадёжными, списываются за счёт оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счёт такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью.

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.



Для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному финансовому активу или текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Компания использует упрощения практического характера. Расчёт ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов.

Компания использует свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки в случае торговой дебиторской задолженности и комиссионных вознаграждений к получению:

Количество дней просрочки	Размер резерва (%)
Просрочка отсутствует	0
Платежи просрочены менее 30 дней	1
Платежи просрочены более 30 дней, но менее 90 дней	2,5
Платежи просрочены более 90 дней, но менее 180 дней	20
Платежи просрочены более 180 дней, но менее 12 месяцев (продлонгация по договору)	50
Платежи просрочены более 12 месяцев	100

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчёте о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закреплённое право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги и средства на расчётных счетах в банке. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств.

Банковские вклады

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.



Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств

Компьютеры и офисное оборудование

Прочие

Срок службы

4 - 10 лет

10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Аренда

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают 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 в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.



Текущий подоходный налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемого дохода. Налогооблагаемый доход отличается от дохода, отражённого в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введённых в действие законодательством до окончания отчётного периода.

Отложенный подоходный налог

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

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

Прочие налоги и отчисления

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

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надёжно оценены.

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Выручка по договорам с клиентами

Компания получает выручку от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Выручка может быть разделена на следующие две категории:





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

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчётную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на эту отчётную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчёте, признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,8
Российский рубль	6,43	5,76

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчётности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчётности суммы активов и обязательств на отчётную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Расчётные оценки и допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчётов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определённая доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учёт таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражённую в финансовой отчётности. Более подробная информация приводится в *Примечании 19*.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчётов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами. Несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы,



Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства клиентов на текущих счётах	63 297	38 699
Собственные денежные средства на текущих счётах	1 230	9 175
	64 527	47 874

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что что справедливая стоимость её денежных средств равна их балансовой стоимости.

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	251 000	180 000

Вклады размещены в банках второго уровня в тенге и представляют собой депозиты сроком до одного года с фиксированной ставкой от 8% до 12,75%. Сумма начисленного вознаграждения за 2022 год составляет 22 415 тысяч тенге (2021 год: 13 687 тенге) (Примечание 15).

Данные депозиты открыты в целях соблюдения требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан об обеспечении наличия денежных средств на депозитах в размере, составляющем не менее 40% от размера собственного капитала.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	730 945	547 624
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	42 609	50 741
	773 554	598 365
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(211)	-
Итого дебиторская задолженность, нетто	773 343	598 365

Движение резерва представлено следующим образом:

	2022 года	2021 года
На начало	-	-
Начисление резерва	211	-
На конец	211	-



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлена информация на 31 декабря 2022 года о подверженности Компании кредитному риску по дебиторской задолженности с использованием матрицы резервов:

	Просрочка платежа						итого
	Непросро- ченная	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более 360 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,00%	1,00%	2,50%	20,00%	50,00%	100,00%	
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	765 105	-	8 449	-	-	-	773 554
Ожидаемые кредитные убытки	-	-	211	-	-	-	211

За год, закончившиеся 31 декабря 2021 года, Компания не признала резерв под ожидаемые кредитные убытки, ввиду отсутствия просроченной дебиторской задолженности.

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Компании, и её изменения в течение периода:

	2022 года	2021 года
На начало	8 432	11 323
Поступление	-	-
Начисленная амортизация	(2 891)	(2 891)
На конец	5 541	8 432

Балансовая стоимость обязательств по аренде и её изменения в течение отчётных периодов:

	2022 года	2021 года
На начало	8 922	11 372
Поступления за период	-	-
Расходы по процентам (Примечание 15)	862	1 150
Выплаты за период	(3 600)	(3 600)
На конец	6 184	8 922

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть обязательств	3 061	2 738
Долгосрочная часть обязательств	3 123	6 184
	6 184	8 922

Ниже представлена информация по стоимости затрат, отражённых в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Амортизация активов в форме права пользования	2 891	2 891
Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 15)	862	1 150
	3 753	4 041

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками	793 762	585 256



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	5 169	3 246

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2022 года	2021 года
На начало	3 246	2 464
Начисление/Восстановление (Примечание 14)	4 326	2 801
Списание	(2 403)	(2 019)
На конец	5 169	3 246

11. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Решением учредителя № 04/2021 от 18 ноября 2021 года был увеличен Уставный капитал Компании на 12 500 тысяч тенге. На 31 декабря 2022 и 2021 годов сумма уставного капитала составляет 150 000 тысяч тенге.

Дивиденды

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

12. ВЫРУЧКА ОТ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2022 год	2021 год
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от брокерской деятельности по перестрахованию	162 272	160 799

13. ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, (НЕТТО)

	2022 год	2021 год
Доходы от курсовой разницы	41 406	5 543
Расходы по курсовой разнице	(24 812)	(2 857)
	16 594	2 686

14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Расходы на оплату труда	94 725	52 031
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	11 201	5 088
Командировочные расходы	7 283	3 045
Аренда транспорта	7 222	-
Резерв по отпускам работников (Примечание 10)	4 326	2 801
Амортизационные отчисления	3 493	4 238
Хозяйственные и канцелярские расходы	3 123	2 214
Расходы за услуги банка	2 740	1 663
Консультационные услуги	2 377	5 304
Расходы на обучение	1 151	30 000
Членские взносы	1 103	1 050
Коммунальные услуги	1 042	1 327
Расходы на услуги связи и интернета	929	233
Страхование (обязательное и добровольное)	593	520
Рекламные услуги	-	8 000
Участие в конференциях	-	679
Прочие расходы	478	1 232
	141 786	119 425



15. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам (Примечание 6)	22 415	13 687
Амортизация дисконта по обязательствам аренды (Примечание 8)	(862)	(1 150)
	21 553	12 537

16. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2022 год	2021 год
Текущий корпоративный подоходный налог	12 928	6 266
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(973)	3 577
	11 955	9 843

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	58 633	51 126
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	11 727	10 225
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	228	(382)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11 955	9 843

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
Активы в форме права пользования	(1 685)	577	(1 108)
Основные средства и нематериальные активы	(209)	315	106
Резерв по неиспользованным отпускам	649	385	1 034
Налоги	242	202	444
Обязательства по аренде	1 784	(548)	1 236
Дебиторская задолженность	-	42	42
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	781	973	1 754

2021 год	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Активы в форме права пользования	(2 264)	579	(1 685)
Основные средства и нематериальные активы	(31)	(178)	(209)
Резерв по неиспользованным отпускам	493	156	649
Налоги	109	133	242
Обязательства по аренде	2 274	(490)	1 784
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	3 777	(3 777)	-
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	4 358	(3 577)	781



17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Связанными сторонами Компании являются участники и ключевой управленческий персонал.

Операции с участниками в 2022 и 2021 годах не совершались.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2022 год составило 53 926 тысяч тенге (за 2021 год: 35 514 тысяч тенге). Вознаграждение ключевого управленческого персонала состоит из заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Риск изменения процентной ставки — это риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Компания не подвержена процентному риску, поскольку банковские займы отсутствуют.

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

Денежные активы и денежные обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте на конец отчётного периода, отсутствуют.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

Компания размещает деньги в казахстанских банках (*Примечание 5, 6*). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчётную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «Moody's Investors Service».

	31.12.2022 года	31.12.2021 года	31.12.2022 года	31.12.2021 года
АО "Банк ЦентрКредит"	B+/Позитивный	Ba2/Стабильный	63 297	38 699
АО «Forte Bank»	Ba2/Стабильный	B1 / Стабильный	252 230	189 175
			315 527	227 874



Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

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

2022 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	793 762	-	-	793 762
Обязательства по аренде	-	3 061	3 123	6 184
	793 762	3 061	3 123	799 946
2021 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	585 256	-	-	585 256
Обязательства по аренде	-	2 738	6 184	8 922
	585 256	2 738	6 184	594 178

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменён инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег в течение времени является незначительным.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

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

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);



- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	64 527	-	64 527
Банковские вклады	-	251 000	-	251 000
Дебиторская задолженность	-	-	773 343	773 343
Кредиторская задолженность	-	-	793 762	793 762
Обязательства по аренде	-	6 184	-	6 184

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	47 874	-	38 316
Банковские вклады	-	180 000	-	88 745
Дебиторская задолженность	-	-	598 365	813 667
Кредиторская задолженность	-	-	585 256	756 864
Обязательства по аренде	-	8 922	-	8 922

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта.

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России.



Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трёх календарных лет.

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

Судебные иски

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

Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространённые в других странах мира, пока не доступны. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесённым в результате деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата определённых активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

В январе 2023 года произошла перерегистрация Компании в связи с изменением состава участников. Единственный участник Компании своим решением продал свою долю участия следующим гражданам Республик Казахстан:

ФИО	Доля
Джаманкуловой Анархан Батталовне	50%
Ахметовой Мадине Болатовне	30%
Устемировой Гульнур Сейтхановне	10%
Валиулину Вильдану Зуфаровичу	10%
	100%

22. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 24 февраля 2023 года.

