

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

Финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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	10-31

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном 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 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 16 февраля 2024 года.

От имени Руководства ТОО «Страховой брокер «Верный»:



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

«Concord» ТАҚ 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, н.п. 8а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ 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 2023 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 2023 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.

Супиева Н.Х.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001484 от 17 марта 2021 года

16 февраля 2024 года
г. Алматы

Слаббекова 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 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства	5	1 781	64 527
Банковские вклады	6	244 243	251 000
Дебиторская задолженность	7	1 178 536	773 343
Прочие краткосрочные активы		724	2 052
Основные средства		987	1 230
Активы в форме права пользования	8	2 650	5 541
Нематериальные активы		86	97
Отложенные налоговые активы	16	2 862	1 754
Итого активы		1 431 869	1 099 544
Обязательства и собственный капитал			
Кредиторская задолженность	9	1 095 661	793 762
Обязательства по аренде	8	3 122	6 184
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		15 336	9 566
Текущие налоговые обязательства		6 347	4 672
Краткосрочные оценочные обязательства	10	4 925	5 169
Прочие краткосрочные обязательства		1 794	1 655
Итого обязательства		1 127 185	821 008
Уставный капитал	11	150 000	150 000
Нераспределённая прибыль		154 684	128 536
Итого собственный капитал		304 684	278 536
Итого обязательства и собственный капитал		1 431 869	1 099 544



Ахметова Малина Болатовна
Генеральный директор

16 февраля 2024 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–31.

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Выручка от брокерской деятельности	12	182 690	162 272
Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто)	13	41 865	16 594
Прочие операционные расходы, нетто		-	(3 243)
Общие и административные расходы	14	(165 214)	(141 786)
Итого операционная прибыль		59 341	33 837
Финансовые доходы	15	37 139	22 416
Финансовые расходы	15	(538)	(862)
Итого финансовые доходы		36 601	21 554
Прибыль до налогообложения		95 942	55 391
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(19 794)	(11 955)
Прибыль за год		76 148	43 436
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		76 148	43 436



Ахметова Малина Болатовна
Генеральный директор

16 февраля 2024 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. 10–31.

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года	150 000	128 536	278 536
Совокупный доход за год	-	76 148	76 148
Выплата дивидендов за год	-	(50 000)	(50 000)
На 31 декабря 2023 года	150 000	154 684	304 684
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



Ахметова Матина Болатовна
Генеральный директор

16 февраля 2024 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–31.

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения		95 942	55 391
Корректировки:			
Амортизация и износ			
Амортизация активов в форме права пользования	14	378	602
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	8, 14	2 891	2 891
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	10, 14	4 350	4 326
Процентные доходы по вкладам начисленные	7, 14	5 142	211
Процентные расходы	6, 15	(37 139)	(22 416)
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	8, 15	538	862
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах.	13	(41 865)	(16 594)
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах:		30 237	25 273
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(410 650)	(185 570)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		1 328	(504)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		346 704	235 162
Увеличение (уменьшение) налогов и обязательных платежей		1 675	1 817
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		139	208
Увеличение (уменьшение) резервов		(4 594)	(2 403)
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(35 161)	73 983
Процентные доходы полученные			
Уплата корпоративного подоходного налога	6	36 896	22 523
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(15 132)	(5 487)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(13 397)	91 019
Приобретение основных средств		(124)	-
Открытие банковских вкладов	6	(5 514 000)	(2 520 700)
Изъятие банковских вкладов	6	5 521 000	2 449 700
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		6 876	(71 000)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	11	(50 000)	-
Погашение обязательств по аренде	8	(3 600)	(3 600)
Чистые денежные потоки от / (использованные в) финансовой деятельности		(53 600)	(3 600)
Чистое увеличение денежных средств		(60 121)	16 419
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		(2 625)	234
Остаток денежных средств на начало отчётного года	5	64 527	47 874
Остаток денежных средств на конец отчётного года	5	1 781	64 527



Ахметова Мадина Болатовна
Генеральный директор

16 февраля 2024 года

Устемирова Гульнур Сейтхановна
Главный бухгалтер

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 10–31.

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 «RMC»». 09 августа 2019 года была осуществлена перерегистрация в связи со сменой учредителя и с изменением названия компании на ТОО «Страховой брокер «Верный». 05 января 2023 года вновь была осуществлена перерегистрация Компании в связи с изменением состава участников.

Состав участников Компании был следующий:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доля владения		Доля владения	
	%	в тыс.тенге	%	в тыс.тенге
Джанкулова Анархан Батталовна	50%	75 000	0%	-
Ахметова Мадина Болатовна	30%	45 000	0%	-
Валиулин Вильдан Зуфарович	10%	15 000	0%	-
Устемирова Гульнур Сейтхановна	10%	15 000	0%	-
Еспенбетов Ермек Ержанович	0%	-	100%	150 000
	100%	150 000	100%	150 000

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 2023 и 2022 годов количество работников Компании составило 8 человек.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

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

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 20*.

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 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2023 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:

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 - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", выпущенный в 2005 году.

Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учёта договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учётные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учёта, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощённым подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчётность Компании.



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

В поправках к МСФО (IAS) 8 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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учётной политике в годовой финансовой отчётности Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 года, предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчётности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на неё влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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.



Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключённым после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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

В январе 2020 года и октябре 2022 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.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчётности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, её денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.



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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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 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 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 осведомлёнными 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).

Обесценение финансовых активов

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 безнадежными, 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-обесценённым, 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 более 30 дней, но менее 90 дней	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.

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 существенных 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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.

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



Аудиторский отчет
для
акционеров
Администрации
г. Алматы
за отчетный год

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

Доходы 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:

Выручка, полученная за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают вознаграждение за консультационные услуги.

Выручка от оказания услуг по совершению операций

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

Расходы признаются по мере понесения и отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, к которому они относятся на основе принципа начисления.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме.

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9,5% от объекта исчисления за минусом суммы социальных отчислений, перечисляемых в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке (в размере 3% в 2023 и в 2022 годах). Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работников (в размере 2% в 2023 и в 2022 годах) от объекта исчисления в фонд ОСМС.

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.



Историческом опыте и на
стельствах. Фактические
и условия. Расчетные
Изменения бухгалтерских

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 определенная 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства клиентов на текущих счётах	788	63 297
Собственные денежные средства на текущих счётах	993	2 230
	1 781	64 527



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

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 2023 год составляет 37 139 тысяч тенге (2022 год: 22 416 тенге) (Примечание 15).

На 1 января	2023 года	2022 года
Открытие вкладов	251 000	180 107
Изъятие вкладов	5 514 000	2 520 700
Начисленное вознаграждение по вкладам (Примечание 15)	(5 521 000)	(2 449 700)
Вознаграждение по вкладам полученное	37 139	22 416
Удержание КПП у источника	(31 325)	(19 160)
На 31 декабря	(5 571)	(3 363)
Данные депозиты открыты в пользу субъектов	244 243	251 000

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

На 31 декабря 2023 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 1 095 176 тысяч тенге (в 2022 год: 793 762 тысяч тенге) (Примечание 9).

	2023 года	2022 года
На начало	211	-
Начисление резерва	5 142	211
На конец	5 353	211

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	217 581	223 669
Тенге	960 955	549 674
	1 178 536	773 343

Ниже представлена информация о подверженности Компании кредитному риску по дебиторской задолженности с использованием матрицы резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года:



	Непросро- ченная	Просрочка платежа				итого
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более 360 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,00%	5,00%	20,00%	50,00%	100,00%	
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	1 167 990	5 466	-	-	5 080	1 178 536
Ожидаемые кредитные убытки	-	273	-	-	5 080	5 353

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Непросро- ченная	Просрочка платежа				итого
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более 360 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0,00%	5,00%	20,00%	50,00%	100,00%	
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	769 330	4 224	-	-	-	773 554
Ожидаемые кредитные убытки	-	211	-	-	-	211

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:

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и её изменения в течение отчётных периодов:

	2023 года	2022 года
На начало	5 541	8 432
Начисленная амортизация	(2 891)	(2 891)
На конец	2 650	5 541

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

	2023 года	2022 года
На начало	6 184	8 922
Расходы по процентам (Примечание 15)	538	862
Выплаты за период	(3 600)	(3 600)
На конец	3 122	6 184

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть обязательств	3 122	3 061
Долгосрочная часть обязательств	-	3 123
	3 122	6 184

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Амортизация активов в форме права пользования	2 891	2 891
Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 15)	538	862
	3 429	3 753

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 7)	1 095 176	793 762
Расчёты с перестрахователями	485	-
	1 095 661	793 762

Кредиторская задолженность представлена в следующих валютах:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	210 407	215 219
Тенге	885 254	578 543
	1 095 661	793 762

10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	4 925	5 169

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года
На начало		
Начисление/Восстановление (Примечание 14)	5 169	3 246
Списание	4 350	4 326
На конец	(4 594)	(2 403)
	4 925	5 169

11. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

05 января 2023 года произошла перерегистрация Компании в связи с изменением состава участников (Примечание 1). На 31 декабря 2023 и 2022 годов сумма уставного капитала составляет 150 000 тысяч тенге.

Дивиденды

Решением Общего собрания участников №04/2023 от 03 апреля 2023 года Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 50 000 тысяч тенге по результатам деятельности Компании за 1-ый квартал 2023 года.

12. ВЫРУЧКА ОТ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2023 год	2022 год
Выручка от брокерской деятельности по перестрахованию	182 690	162 272

13. ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, (НЕТТО)

	2023 год	2022 год
Доходы от курсовой разницы	93 065	41 406
Расходы по курсовой разнице	(51 200)	(24 812)
	41 865	16 594

14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Расходы на оплату труда	109 998	94 725
Командировочные расходы	15 126	7 283
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	10 953	11 201
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 7)	5 142	211
Резерв по отпускам работников (Примечание 10)	4 350	4 326
Аренда транспорта	3 678	7 222
Амортизационные отчисления	3 269	3 493
Хозяйственные и канцелярские расходы	2 929	3 123
Расходы за услуги банка	2 218	2 740
Консультационные услуги	2 019	2 377
Участие в конференциях	1 721	-
Членские взносы	1 242	1 103
Коммунальные услуги	1 054	1 042
Страхование (обязательное и добровольное)	682	593
Расходы на услуги связи и интернета	681	929
Расходы на обучение	152	1 151
Прочие расходы	165 214	141 786



15. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам (Примечание 6)	37 139	22 416
Амортизация дисконта по обязательствам аренды (Примечание 8)	(538)	(862)
	36 601	21 554

16. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2023 год	2022 год
Текущий корпоративный подоходный налог	20 902	12 928
Экономия по отложенному подоходному налогу	(1 108)	(973)
	19 794	11 955

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	95 942	55 391
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	19 188	11 078
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	606	877
Расходы (экономия) по подоходному налогу	19 794	11 955

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлено следующим образом:

2023 год	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Активы в форме права пользования	(1 108)	578	(530)
Основные средства и нематериальные активы	106	(4)	102
Резерв по неиспользованным отпускам	1 034	(49)	985
Налоги	444	166	610
Обязательства по аренде	1 236	(612)	624
Дебиторская задолженность	42	1 029	1 071
Итого отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	1 754	1 108	2 862

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



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 2023 и 2022 годах не совершались.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2023 год составило 67 244 тысяч тенге (за 2022 год: 53 926 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.

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

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

	Примечание	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	7; 9	217 581	223 669	210 407	215 219

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Валюта	Изменение в валютном курсе в %	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %
Доллар США	10%	717	10%	845	
	-10%	(717)	-10%	(845)	

Кредитный риск

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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».

Банк	Местонахождение	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО "Банк ЦентрКредит"	Казахстан	BB- (BB-)	B+ (B)	788	63 297
Forte Bank	Казахстан	BB- (BB-)	BB- (BB-)	245 236	252 230
				246 024	315 527

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 2023 и 2022 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2023 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	1 095 661	-	-	1 095 661
Обязательства по аренде	-	3 122	-	3 122
	1 095 661	3 122	-	1 098 783
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

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Так как для большей части финансовых инструментов Компании не существует доступного рынка, для получения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, основанное на текущих экономических условиях и рисках, характерных для инструмента. Следующие методы и допущения использовались Компанией для расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Балансовая стоимость денежных средств, активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера погашения данных финансовых инструментов.
- Для финансовых активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчётного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием эффективных ставок, существующих на отчётную дату.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	1 781	-	1 781
Банковские вклады	-	244 243	-	244 243
Дебиторская задолженность	-	1 178 536	-	1 178 536
Кредиторская задолженность	-	1 095 661	-	1 095 661
Обязательства по аренде	-	3 122	-	3 122
	-	2 523 343	-	2 523 343

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
	-	1 888 816	-	1 888 816

20. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 781	-	1 781
Банковские вклады	244 243	-	244 243
Дебиторская задолженность	1 178 536	-	1 178 536
Прочие краткосрочные активы	724	-	724
Основные средства	-	987	987
Активы в форме права пользования	-	2 650	2 650
Нематериальные активы	-	86	86
Активы в форме права пользования	-	2 650	2 650
Отложенные налоговые активы	-	2 862	2 862
Прочие краткосрочные активы	724	-	724
Итого активы	1 425 284	6 585	1 431 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	1 095 661	-	1 095 661
Обязательства по аренде	3 122	-	3 122
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	15 336	-	15 336
Текущие налоговые обязательства	6 347	-	6 347
Краткосрочные оценочные обязательства	4 925	-	4 925
Прочие краткосрочные обязательства	1 794	-	1 794
Итого обязательства	1 127 185	-	1 127 185
Чистая позиция	298 099	6 585	304 684



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР «ВЕРНЫЙ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2022 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	64 527	-	64 527
Банковские вклады	251 000	-	251 000
Дебиторская задолженность	773 343	-	773 343
Прочие краткосрочные активы	2 052	-	2 052
Основные средства	-	1 230	1 230
Активы в форме права пользования	-	5 541	5 541
Нематериальные активы	-	97	97
Отложенные налоговые активы	-	1 754	1 754
Итого активы	1 090 922	8 622	1 099 544
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	793 762	-	793 762
Обязательства по аренде	3 061	3 123	6 184
Корпоративный подоходный налог к уплате	9 566	-	9 566
Текущие налоговые обязательства	4 672	-	4 672
Краткосрочные оценочные обязательства	5 169	-	5 169
Прочие краткосрочные обязательства	1 655	-	1 655
Итого обязательства	817 885	3 123	821 008
Чистая позиция	273 037	5 499	278 536

21. 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.

События в Украине

Военные операции на территории Украины, начавшаяся в 2022 году, привела к появлению ряда особенностей учёта по МСФО, влияющих на финансовую отчётность. Многие страны уже ввели и продолжают вводить новые санкции в отношении отдельных российских юридических лиц и российских граждан.

Сама текущая ситуация, а также потенциальные колебания цен на сырьевые товары, обменных курсов, ограничения на импорт и экспорт, наличие местных материалов и услуг и доступ к местным ресурсам напрямую затронули Компании, осуществляющие значительные объёмы деятельности на территориях СНГ. Однако вышеуказанная ситуация не повлияла на деятельность Компании. Руководство не может предвидеть масштабы и продолжительность изменений в экономике Казахстана, а также оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство уверено, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Компании в текущих обстоятельствах. Основываясь на опыте, Компания ожидает, что военные операции в Украине не окажут влияние на бизнес в будущем.

Вопросы охраны окружающей среды

Руководство Компании считает, что в настоящее время она соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут измениться в будущем. Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения этих законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жёстким требованиям.



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 отчетности не требуется.

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

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 определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

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

На момент утверждения финансовой отчётности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчётной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчётности.

Данная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 16 февраля 2024 года.

