



Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Страховая брокерская компания  
«UIB Kazakhstan»  
Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ТОО «Элит Аудит» Республика Казахстан  
г. Алматы, мкн. Коктем-2, дом 22, офис 701.  
тел.+7-727-2777-610  
2723100a@mail.ru

---

Генеральная Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью  
№ 20017404 от 19.11.2020 года.  
Дата первичной выдачи 09.07.2013г.

г. Алматы

|  |       |
|--|-------|
| <b>Содержание</b>  | 3     |
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности | 4-5   |
| Аудиторское заключение независимого аудитора   |       |
| <b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>   | 6     |
| Отчет о финансовом положении   | 7     |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  | 8     |
| Отчет об изменениях в капитале   | 9     |
| Отчет о движении денежных средств  | 10-28 |
| <b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>  |       |

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее именуемое - Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение надлежащей системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО и утвержденному законодательству Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обосновано предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности. Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2022 г. утверждена к выпуску «24» февраля 2023 года руководством Компании.

Подписано от имени руководства  
ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»:

Директор

Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Утебаева

«24» февраля 2023 года, Республика Казахстан, г. Алматы



Исх. № 612/О от «24» февраля 2023 г.

Утверждаю»

Директор ТОО «Элит Аудит»  
Генеральная гос. лицензия № 20017404  
выдана Минфином РК 19.11.2020 года



Жапсарбаева А.А.  
«24» февраля 2023 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат: Учредителям и Руководству

### *Заключение по результатам аудита финансовой отчетности*

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств (косвенный метод) и отчет об изменениях в капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также рассмотрены качественные аспекты учетной политики Компании, включая признаки возможной предвзятости суждений руководства и прочих пояснительных примечаний, которые входят в состав полного комплекта финансовой отчетности подготовленной в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с требованиями применимой концепцией подготовки финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное представление финансового положения ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» по состоянию на 31 декабря 2022 года финансовых результатов деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к 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 отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие 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.

#### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели наибольшее значение для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Ответственность за подготовку финансовой отчетности, и ее достоверное представление в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и в соответствии с применимой концепцией несет руководство ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan». Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.

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

или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Аудитор  
ТОО «Элит Аудит»



Макашова Асем Жанабековна

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000234,  
выданное Квалификационной Комиссией Союза Аудиторов  
по аттестации аудиторов РК от 18.02.2015



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2022г.


В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи   | Примечание | 31 декабря<br>2022 года | 31 декабря<br>2021 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |            | <b>46 551</b>           | <b>37 551</b>           |
| Деньги и денежные эквиваленты   | 5          | 13 723                  | 24 460                  |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)                                   | 6          | 3 862                   | 3 409                   |
| Расходы будущих периодов  | 7          | 35                      | 64                      |
| Налоговое требование  | 8          | -                       | 231                     |
| Прочие активы   | 9          | 27 983                  | 195                     |
| Основные средства (за вычетом амортизации)  | 10         | 948                     | 9 192                   |
|   |            | <b>25 454</b>           | <b>19 940</b>           |
| <b>Обязательства</b>  |            |                         |                         |
| Прочая кредиторская задолженность   | 11         | 11 381                  | 5 110                   |
| Оценочные обязательства   | 12         | 446                     | 239                     |
| Налоговое обязательство   | 13         | 13 210                  | 14 414                  |
| Отсроченное налоговое обязательство   | 14         | 100                     | 177                     |
| Прочие обязательства  | 15         | 317                     | -                       |
|   |            | <b>21 097</b>           | <b>17 611</b>           |
| <b>Капитал</b>  |            |                         |                         |
| Уставный капитал (взносы учредителей)   | 16         | 10 000                  | 10 000                  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):<br>нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)<br>предыдущих лет | 16         | 11 097                  | 7 611                   |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода  | 16         | 11 097                  | 7 611                   |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  |            | <b>46 551</b>           | <b>37 551</b>           |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 28, была одобрена руководством Компании 24 февраля 2023 года и подписана от имени руководства:

  
Карсыбаев Рысбек  
Директор



  
Утебаева Гульнур Бирлесқызы  
Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи   | Примечание | 2022 год        | 2021 год       |
|---|------------|-----------------|----------------|
| <b>Доходы</b>   |            |                 |                |
| <b>Доходы от страховой деятельности</b>   |            | <b>376 941</b>  | <b>285 915</b> |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности                            | 17         | 376 941         | 285 915        |
| Прочие доходы от страховой деятельности   |            | -               | -              |
| <b>Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности</b>  | 18         | <b>(18 766)</b> | <b>(2 464)</b> |
| Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам   | 18         | 855             | 1 647          |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто):   | 18         | (19 621)        | (4 111)        |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)                                       | 18         | (19 621)        | (4 111)        |
| <b>Доходы от иной деятельности</b>  | 19         | <b>6 024</b>    | -              |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов                           | 19         | 6 024           | -              |
| <b>Итого доходов</b>  |            | <b>364 199</b>  | <b>283 451</b> |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности                       | 20         | 260 173         | 180 508        |
| Общие и административные расходы  | 21         | 38 935          | 30 306         |
| в том числе:  |            |                 |                |
| расходы на оплату труда и командировочные   | 21         | 28 398          | 21 517         |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога) | 21         | 2 691           | 1 955          |
| расходы по текущей аренде   | 21         | 1 307           | 1 248          |
| амортизационные отчисления и износ  | 21         | 3 115           | 3 133          |
| Прочие расходы  | 21         | 3 424           | 2 453          |
| <b>Итого расходов</b>   |            | <b>299 108</b>  | <b>210 814</b> |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>   |            | <b>65 091</b>   | <b>72 637</b>  |
| Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога                       |            | 65 091          | 72 637         |
| Корпоративный подоходный налог, в том числе:  | 22         | 13 262          | 14 527         |
| Корпоративный подоходный налог от основной деятельности   | 22         | 13 262          | 14 527         |
| <b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>   |            | <b>51 829</b>   | <b>58 110</b>  |
| <b>Чистая прибыль (убыток)</b>  |            | <b>51 829</b>   | <b>58 110</b>  |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 28, была одобрена руководством Компании 24 февраля 2023 года и подписана от имени руководства:

Карсыбаев Рысбек  
Директор

Утебаева Гудьнур Бирлесқызы  
Главный бухгалтер




**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах казахстанских тенге


| Наименование статьи   | Примечание* | 31 декабря<br>2022 года | 31 декабря<br>2021 года |
|---|-------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | Ф.2         | <b>65 091</b>           | <b>72 637</b>           |
| Корректировки на неденежные операционные статьи:  |             | (2 831)                 | 3 110                   |
| амортизационные отчисления и износ  | 10          | 3 115                   | 3 133                   |
| прочие корректировки на неденежные статьи   |             | (5 946)                 | (23)                    |
| <b>Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>       |             | <b>62 260</b>           | <b>75 747</b>           |
| <b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>   |             | <b>(28 212)</b>         | <b>(1 901)</b>          |
| (Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности                                      | 6           | (453)                   | (1 915)                 |
| (Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов   | 7           | 29                      | (1)                     |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов  | 9           | (27 788)                | 15                      |
| <b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>                                  |             | <b>6 588</b>            | <b>(1 970)</b>          |
| Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности                                     | 11          | 6 271                   | (1 970)                 |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств   | 15          | 317                     |                         |
| <b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>                           |             | <b>(21 624)</b>         | <b>(3 871)</b>          |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог   |             | 14 414                  | 6 296                   |
| <b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b> |             | <b>(36 038)</b>         | <b>(10 167)</b>         |
| Покупка основных средств и нематериальных активов   | 10          | (347)                   |                         |
| Продажа основных средств и нематериальных активов   | 10          | 11 500                  |                         |
| <b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>                   |             | <b>11 153</b>           |                         |
| Выплата дивидендов  | Ф.4         | (48 112)                | (99 998)                |
| <b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>                       |             | <b>(48 112)</b>         | <b>(99 998)</b>         |
| <b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>                        |             | <b>(10 737)</b>         | <b>(34 418)</b>         |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода                             |             | 24 460                  | 58 878                  |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода                              |             | 13 723                  | 24 460                  |



Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 28, была одобрена руководством Компании 24 февраля 2023 года и подписана от имени руководства:

  
Карымбаев Рысбек  
Директор



  
Утебаева Гульнур Бирлесқызы  
Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года


В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи                                 | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль (убыток) | Всего    |
|---|------------------|-----------------------------------|----------|
| Сальдо на начало 2021 года                          | 10 000           | 49 474                            | 59 474   |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок |                  | 25                                | 25       |
| Пересчитанное сальдо на начало 2021 года            | 10 000           | 49 499                            | 59 499   |
| Прибыль (убыток) за 2021 год                        |                  | 58 110                            | 58 110   |
| Всего прибыль (убыток) за 2021 год                  |                  | 58 110                            | 58 110   |
| Дивиденды   |                  | (99 998)                          | (99 998) |
| Сальдо на начало 2022 года                          | 10 000           | 7 611                             | 17 611   |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок |                  |                                   |          |
| Пересчитанное сальдо на начало 2022 года            | 10 000           | 7 611                             | 17 611   |
| Прибыль (убыток) от прочих операций                 |                  | (231)                             | (231)    |
| Прибыль (убыток) за 2022 год                        |                  | 51 829                            | 51 829   |
| Всего прибыль (убыток) за 2022 год                  |                  | 51 598                            | 51 598   |
| Дивиденды   |                  | (48 112)                          | (48 112) |
| Сальдо на конец 2022 года                           | 10 000           | 11 097                            | 21 097   |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 28, была одобрена руководством Компании 24 февраля 2023 года и подписана от имени руководства:

  
Карсыбаев Рысбек  
Директор



  
Утебаева Гульнур Бирлесқызы  
Главный бухгалтер



## **1. Общие сведения о Компании, и ее деятельности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, для ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan».

ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» создан как юридическое лицо, главной целью Компании является извлечение чистого дохода, и использование его в интересах Участника. Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии, выданной уполномоченным органом. Деятельность компании как страхового брокера является исключительной и не совмещается с какой-либо иной деятельностью.

Компания является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать со своим наименованием, расчетные счета в банках. Вправе от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права, и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, создавать филиалы и открывать представительства. Осуществлять другие действия, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии №2.3.32 от 23 января 2019 года, выданной НБРК – уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

Бухгалтерский учет в Компании автоматизирован и ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Применяется программа 1С-Бухгалтерия 8.3.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Налоговом управлении по Медеускому району.

РНН 600700520976

БИН 030440001186

Местонахождение юридического лица: г. Алматы, ул. Жибек Жолы 50, Бизнес Центр «Форум», 3 этаж, офис 17

### **Учредители**

На основании договора дарения доли в Уставном капитале ТОО за №2789 от 21.10.2019 г. и Решения №4 от 23 октября 2019 г. единственным участником ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» является Карсыбаев Рысбек, проживающий по адресу: г.Алматы, ул.Гоголя 20, кв.35, владеющий 100 (ста) процентами доли в Уставном капитале.

### **Должностные лица**

В соответствии с Уставом Компании должностными лицами являются:

- **Высший орган Товарищества** – общее собрание его участников (Единственный участник);
- **Исполнительный орган Товарищества** - Директор

## **2. Основные положения учетной политики**

### **Основа подготовки финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, если иное не указано в обзоре существенных аспектов учетной политики. Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев (примечание 4 «Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций»).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования учетных оценок и предположений. Кроме того, от руководства требуется использование профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Компании. Сферы, связанные с более высокой степенью суждений или сложности, или сферы, в которых предположения и учетные оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность и раскрыты в примечании 3.

### **Принцип непрерывности деятельности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

**Валюта представления финансовой отчетности**

Если не указано иначе, числовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»). Функциональной валютой Компании является тенге.

**Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка**

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, 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.

**Последующая классификация****Финансовые активы**

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)**

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

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

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

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

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

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

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

#### **Прекращение признания**

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

#### **Денежные средства и краткосрочные депозиты**

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

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

Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом

#### **Срочные депозиты**

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

#### **Основные средства**

##### **Признание и оценка**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В себестоимость включаются затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если значительные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств. Любая сумма прибыли или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-величине по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе прибыли или убытка за период.

#### **Последующие затраты**

Последующие затраты увеличивают стоимость объекта основных средств только, если существует высокая вероятность того, что они приведут к получению предприятием дополнительных экономических выгод в будущем.

Затраты, понесенные в связи с повседневным обслуживанием объекта основных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

#### **Амортизация**

Объекты основных средств амортизируются с даты, когда они установлены и готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация рассчитывается исходя из себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

Как правило, каждый компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает характер ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

| тыс. тенге               | Срок эксплуатации | Норма амортизации |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Транспортные средства    | 7 лет             | 14,28 %           |
| Прочие основные средства | 5 - 15 лет        | 6,67 % – 20 %     |

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату, и корректируются в случае необходимости.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления отдельной финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

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

#### **Аренда (IFRS) 16**

Компания применяет МСФО Аренда (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, включая договоров аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды. На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Компанией; и
- оценку затрат, которые будут понесены Компанией при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат

возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

И оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтирует с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Компанией.

После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда он применяет модели оценки по справедливой стоимости.

После даты начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- (a) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- (b) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- (c) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Арендатор вправе принять решение о неприменении требований (IFRS) 16 в отношении следующих позиций:

- (a) краткосрочная аренда; и
- (b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

В случае когда Компания арендатор принимает решение не применять требования пунктов 22-49 (IFRS) 16 в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, он признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода.

#### **Налог на прибыль**

Расход по подоходному налогу включает в себя текущий подоходный налог и отложенный налог и отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

#### **Текущий налог**

Текущий подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

#### **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы.

Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства Республики Казахстан и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов

Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### **Запасы**

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

#### **Предоплата**

Предоплата отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией.

Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли убытке за год.

#### **Резервы предстоящих расходов и платежей**

Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые не себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей.

#### **Расходы по оплате труда и связанные отчисления**

Расходы на заработную плату, социальный налог, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные вознаграждения начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Компании.

Компания не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионный фонд, определенный сотрудником. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанными пенсионными фондами.

#### **Краткосрочные оплачиваемые отпуска**

Компания должна признавать ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков:

- при накапливаемых оплачиваемых отпусках- на момент оказания работником услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков;
- при не накапливаемых оплачиваемых отпусках- непосредственно при наступлении отпуска.

#### **Пересчет иностранных валют**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

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

|                  | 31.12.2022 г. | 31.12.2021 г. |
|------------------|---------------|---------------|
| Российский рубль | 6,43          | 5,76          |
| Доллар США       | 462,65        | -             |

#### **МСФО (IFRS) 15 Признание выручки**

Компания учитывает договор с покупателем, исключительно при соблюдении всех критериев, перечисленных ниже:

- стороны по договору утвердили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять предусмотренные договором обязательства;
- Компания может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;
- Компания может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы;
- договор имеет коммерческое содержание (т. е. риски, распределение во времени или величина будущих денежных потоков организации, как ожидается, изменятся в результате договора); и
- получение организацией возмещения, право на которое она получит в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю, является вероятным. Оценивая вероятность получения суммы возмещения, Компания должна принимать во внимание только способность и намерение покупателя выплатить данную сумму возмещения при наступлении срока платежа. Сумма возмещения, право на которое будет иметь Компания, может быть меньше, чем цена, указанная в договоре, если возмещение является переменным, поскольку Компания может предложить покупателю уступку в цене

Компания признает выручку, когда (или по мере того, как) Компания выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т. е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

#### **Процентные доходы**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные



будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете процентного дохода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным). Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

#### **Комиссионные доходы**

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

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

*Комиссионные доходы 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, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### **Расходы**

Расходы признаются по мере возникновения и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся на основе метода начисления. Расходы включают в себя расходы, необходимые для получения дохода от реализации (расходы, включаемые в себестоимость), общие административные расходы, расходы по реализации, финансовые и прочие расходы, возникающие в ходе обычной деятельности Компании.

#### **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **События после отчетной даты**

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

#### **Операции со связанными сторонами**

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

### **3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает подготовку руководством Компании суждений и использование субъективных оценок и допущений, влияющих на учетные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату финансовой отчетности и учетные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что

оценки основываются на исторических знаниях и других существенных факторах, события или действия могут сложиться таким образом, что фактические результаты будут отличаться от этих суждений.

Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, обсуждаются ниже:

#### **Сроки полезного использования основных средств.**

Оценка срока полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном будут получены в результате их использования. Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды.

При этом во внимание принимаются следующие основные факторы:

- (а) ожидаемый срок использования активов;
- (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и
- (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

Руководство пересматривает обоснованность сроков полезной службы активов, по меньшей мере, на ежегодной основе; любые изменения могут повлиять на перспективные ставки износа и балансовую стоимость активов.

#### **Обесценение дебиторской задолженности.**

Формирование индивидуальных резервов под обесценение дебиторской задолженности основывается на регулярной оценке руководства результатов погашения дебиторской задолженности, статуса ее просрочки и прошлого опыта. Руководство считает, что не следует формировать резервы под обесценение на 31 декабря 2022 года. Это суждение является достаточным и представляет наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности (Примечание 6).

## **4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ**

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года.

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Компания 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 дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные 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 отчетность, 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 отчетность 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, произведенных 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 отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

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

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности 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 отчетность 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 заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

*В тысячах казахстанских тенге*

| Наименование  | на 31 декабря 2022г. | на 31 декабря 2021г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные средства на расчетных счетах в банках второго уровня | 12 677               | 24 356               |
| Денежные средства в кассе                                     | 1 046                | 104                  |
| <b>Итого</b>  | <b>13 723</b>        | <b>24 460</b>        |

Учет денег осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Компании. Денег ограниченных в распоряжении нет. Рейтинг обслуживающего банка согласно данным международного рейтингового агентства «Standard and Poor's» приведены в Примечании 24.

## 6. Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность покупателей по состоянию на 31 декабря 2022 года состоит:

*В тысячах казахстанских тенге*

| Наименование   | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (Страховые премии к получению от страхователей) | 3 862                 | 3 409                 |
| <b>Итого</b>   | <b>3 862</b>          | <b>3 409</b>          |

*Расшифровка прочей краткосрочной дебиторской задолженности в разрезе контрагентов:*

*В тысячах казахстанских тенге*

| Наименование                      | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ТОО "АЛЬСИВИР-КАЗ"                | -                     | 2 456                 |
| ТОО "INTKAZTRANS"                 | -                     | 621                   |
| ТОО "ASCO-TRANS GROUP"            | -                     | 332                   |
| ИП "AutoSila"                     | 1 788                 | -                     |
| ИП "Васильцун Василий Дмитриевич" | 691                   | -                     |
| ИП Васильцун Андрей Васильевич    | 554                   | -                     |
| ТОО "ASCOINVEST"                  | 444                   | -                     |
| ТОО "Nitro logistics"             | 119                   | -                     |
| ТОО "Технобел"                    | 266                   | -                     |
| <b>Итого</b>                      | <b>3 862</b>          | <b>3 409</b>          |

## 7. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

*В тысячах казахстанских тенге*

| тыс. тенге               | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Расходы будущих периодов | 35                    | 64                    |
| <b>Итого</b>             | <b>35</b>             | <b>64</b>             |

Движение по расходам будущих периодов в течение отчетного периода представлено в следующем виде:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>           | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сальдо на начало отчетного периода             | 64                    | 63                    |
| Начислено за отчетный период                   | 107                   | 87                    |
| Списано на расходы в течение отчетного периода | (103)                 | (86)                  |
| Возврат  | (33)                  | -                     |
| <b>Сальдо на конец отчетного периода</b>       | <b>35</b>             | <b>64</b>             |

## 8. Налоговое требование

По состоянию на 31 декабря 2022 года налоговые требования компании представлены в следующем виде:

*В тысячах казахстанских тенге*

|                                 | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративный подоходный налог  | -                     | 147                   |
| Социальный налог                | -                     | 24                    |
| Налог на транспортные средства  | -                     | 12                    |
| Налог на имущество              | -                     | 40                    |
| Индивидуальный подоходный налог | -                     | 8                     |
| <b>Итого</b>                    | <b>-</b>              | <b>231</b>            |

По состоянию на 31 декабря 2022 года налоговые требования компании списаны по истечению срока исковой давности.

## 9. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие активы Компании представлены следующим образом:

*В тысячах казахстанских тенге*

|   | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Авансы выданные, в том числе:                 | 27 983                | 195                   |
| ОАО «PASHA Insurance» (Посреднические услуги) | 27 759                | -                     |
| <b>Итого</b>                                  | <b>27 983</b>         | <b>195</b>            |

В декабре 2022 года произведен авансовый платеж в сумме 27 759 тыс. тенге в сторону «ОАО «PASHA Insurance» согласно Договора об оказании посреднических услуг № PS/VM-04/22 от 28.12.2022г. Договор заключен в долларах США.

## 10. Основные средства

Основные средства Компании по итогам отчетного периода представлены в следующем виде:

*В тысячах казахстанских тенге*

|  | Транспортные средства | Прочие | Итого    |
|--|-----------------------|--------|----------|
| <b>а) Первоначальная стоимость</b>               |                       |        |          |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 года | 20 000                | 1 508  | 21 508   |
| Поступления                                      | -                     | 347    | 347      |
| Выбытие  | (20 000)              | (161)  | (20 161) |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года | -                     | 1 694  | 1 694    |
| <b>б) Накопленная амортизация</b>                |                       |        |          |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года  | (11 666)              | (650)  | (12 316) |
| Отчисления на износ                              | (2 857)               | (257)  | (3 114)  |
| Износ по выбытию                                 | 14 523                | 161    | 14 684   |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года  | -                     | (746)  | (746)    |
| <b>в) Остаточная стоимость</b>                   |                       |        |          |
| По первоначальной стоимости                      | 20 000                | 1 508  | 21 508   |
| Накопленный износ                                | (11 666)              | (650)  | (12 316) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года     | 8 334                 | 858    | 9 192    |
| По первоначальной стоимости                      | -                     | 1 694  | 1 694    |
| Накопленный износ                                | -                     | (746)  | (746)    |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года     | -                     | 948    | 948      |

В 2022 году реализован автомобиль BMW X6 за счет чего уменьшены активы в виде основных средств.

### 11. Прочие краткосрочная задолженность

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность представлена в следующем виде:

В тысячах казахстанских тенге

|  | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 13                    | 2                     |
| Прочая краткосрочная задолженность                                 | 11 368                | 5 108                 |
| <b>Итого</b>   | <b>11 381</b>         | <b>5 110</b>          |

### 12. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства Компании представлены следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге

|   | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников | 446                   | 239                   |
| <b>Итого</b>  | <b>446</b>            | <b>239</b>            |

Движение оценочных обязательств представлено в следующем виде:

| В тысячах казахстанских тенге             | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Сальдо на начало отчетного периода</b> | <b>239</b>            | <b>15</b>             |
| Начисленные оценочные обязательства       | 2 154                 | 1 622                 |
| Выплаченные оценочные обязательства       | (1 947)               | (1 398)               |
| <b>Сальдо на конец отчетного периода</b>  | <b>446</b>            | <b>239</b>            |

### 13. Налоговое обязательство

Налоговое обязательство Компании представлено в следующем виде:

В тысячах казахстанских тенге

|                                | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративный подоходный налог | 13 210                | 14 414                |
| <b>Итого</b>                   | <b>13 210</b>         | <b>14 414</b>         |

### 14. Отсроченное налоговое обязательство

В тысячах казахстанских тенге

|                                | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративный подоходный налог | 100                   | 177                   |
| <b>Итого</b>                   | <b>100</b>            | <b>177</b>            |

Расчет отложенных налогов представлен следующим образом:

| В тысячах казахстанских тенге  | Балансовая стоимость на 31.12.2022 г | Налоговая база на 31.12.2022 г. | Разница налогооблагаемая (+), вычитаемая (-) | Отложенный налог (20%), обязательство (+) ОНО, требование (-) ОНА |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|--|---|
| Основные средства  | 948                                  | 0                               | 948  | 189   |
| Резерв по отпускам   | 446                                  |                                 | (446)  | (89)  |
| Социальный налог   | 2 153                                | 2 153                           |  |   |
| Налог на транспорт   | 31                                   | 31                              |  |   |
| Плата за загрязнение окружающей среды                                | 2                                    | 2                               |  |   |
| <b>Итого</b>   | <b>3 580</b>                         | <b>2 186</b>                    | <b>502</b>                                   | <b>100</b>  |
| Отложенное налоговое обязательство (+), требование (-) по бух. учету |                                      |                                 |  |   |

|  |  |  |  |               |
|--|--|--|--|---------------|
| на начало года                           |  |  |  | 177           |
| на конец года                            |  |  |  | 100           |
| <b>Изменение (ОНА)/ОНО</b>               |  |  |  | <b>(77)</b>   |
| Текущий КПП                              |  |  |  | 13 338        |
| Изменение (ОНА)/ОНО                      |  |  |  | (77)          |
| <b>Расходы по КПП, признанные в ОПиУ</b> |  |  |  | <b>13 262</b> |

**15. Прочие обязательства***В тысячах казахстанских тенге*

|                   | на 31 декабря 2022 г. | на 31 декабря 2021 г. |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Авансы полученные | 317                   | -                     |
| <b>Итого</b>      | <b>317</b>            | <b>-</b>              |

**16. Собственный капитал****(а) Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 10 000 тыс. тенге.

**(б) Нераспределенная прибыль**

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

*В тысячах казахстанских тенге*

| тыс. тенге   | 2022 год      | 2021 год      |
|--|---------------|---------------|
| Сальдо на начало года                                  | 7 611         | 49 474        |
| Корректировка  | -             | 25            |
| <b>Сальдо на начало периода с учетом корректировки</b> | <b>7 611</b>  | <b>49 499</b> |
| Прочие операции  | (231)         |               |
| Нераспределенная прибыль текущего года                 | 51 829        | 58 110        |
| Дивиденды  | (48 112)      | (99 998)      |
| <b>Сальдо на конец года</b>                            | <b>11 097</b> | <b>7 611</b>  |

**17. Доход от страховой деятельности**

Компания получает выручку от предоставления услуг страхового брокера:

*В тысячах казахстанских тенге*

|   | 2022 год       | 2021 год       |
|---|----------------|----------------|
| Доход в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 376 941        | 285 915        |
| Прочие доходы от страховой деятельности                             | -              | -              |
| <b>Итого</b>  | <b>376 941</b> | <b>285 915</b> |

**18. Доходы от инвестиционной деятельности**

Доходы от инвестиционной деятельности представлены в следующем виде:

*В тысячах казахстанских тенге*

|  | 2022 год        | 2021 год       |
|--|-----------------|----------------|
| Доходы от курсовой разницы                                       | 35 323          | 4 474          |
| Расходы по курсовой разницы                                      | (42 458)        | (5 071)        |
| Расходы при обмене валюты  | (12 486)        | (3 514)        |
| <b>Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)</b> | <b>(19 621)</b> | <b>(4 111)</b> |
| Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам              | 855             | 1 647          |
| <b>Итого доход (расход) от инвестиционной деятельности</b>       | <b>(18 766)</b> | <b>(2 464)</b> |

### 19. Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов

В тысячах казахстанских тенге

| тыс. тенге                                | 2022 год     | 2021 год |
|---|--------------|----------|
| Реализация транспортного средства (нетто) | 6 024        | -        |
| <b>Итого расход</b>                       | <b>6 024</b> | <b>-</b> |

### 20. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

Расходы по выплате вознаграждения по страховой деятельности представлены в следующем виде:

| тыс. тенге                                      | 2022 год         | 2021 год         |
|---|------------------|------------------|
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения | (260 173)        | (180 508)        |
| <b>Итого расход</b>                             | <b>(260 173)</b> | <b>(180 508)</b> |

### 21. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие расходы Компании за отчетный период сформированы следующим образом:

| тыс. тенге                 | 2022 год      | 2021 год      |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Вознаграждение сотрудников | 26 000 ✓      | 19 895        |
| Командировочные расходы    | 287 ✓         | -             |
| Резерв по отпускам         | 2 111 ✓       | 1 622         |
| Налоги                     | 2 691 *       | 1 955         |
| Аренда                     | 1 307 *       | 1 248         |
| Износ и амортизация        | 3 115 ✓       | 3 133         |
| Аудиторские услуги         | 350           | 330           |
| Страхование                | 104           | 86            |
| Расходы на обучение        | 8             | 50            |
| Услуги почты и связи       | 370           | 290           |
| Банковское обслуживание    | 929           | 988           |
| Членские взносы            | -             | 233           |
| Материальные затраты       | 1 398         | 254           |
| Информационные услуги      | 140           | 60            |
| Прочие расходы             | 125           | 162           |
| <b>Итого</b>               | <b>38 935</b> | <b>30 306</b> |

### 22. Расход по подоходному налогу

#### (а) Суммы, признанные в составе, прибыли или убытка

Применимая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2021 году: 20%).

| тыс. тенге   | 2022 год      | 2021 год      |
|--|---------------|---------------|
| <b>Текущий подоходный налог</b>  |               |               |
| Отчетный год   | 13 339        | 14 661        |
| Изменения оценок по налогам за прошлые периоды   |               |               |
| <b>Отложенный подоходный налог</b>   | <b>(77)</b>   | <b>(134)</b>  |
| Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов | (77)          | (134)         |
| <b>Общая сумма расхода по подоходному налогу</b>   | <b>13 262</b> | <b>14 527</b> |

#### (б) Сверка эффективной ставки налога:

| тыс. тенге  | 2022 год      | 2021 год      |
|---|---------------|---------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                   | <b>65 091</b> | <b>72 637</b> |
| Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке | 13 262        | 14 527        |
| Прочие необлагаемые доходы/(невычитаемые расходы)   |               |               |
|   | <b>13 262</b> | <b>14 527</b> |



### 23. Раскрытие информации со связанными сторонами

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, совместно контролируемые компании и ключевой управленческий персонал.

У Компании операции между связанными сторонами в 2022 и 2021 годах отсутствовали.

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

| тыс. тенге                           | 2022          | 2021 год      |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие выплаты    | 18 697        | 15 673        |
| Отчисления на социальное обеспечение | 367           | 1 519         |
| <b>Итого</b>                         | <b>19 064</b> | <b>17 192</b> |

### 24. Условные обязательства

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.

Касательно деятельности Компании в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 72 от 14 июня 2021 года о внесении изменений в Постановление №270 от 29 октября «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера.» Собственный капитал Компании достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

#### Налогообложение

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

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

#### Судебные иски

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

#### Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
- обязательное страхование ГПО владельцев автотранспорта

### 25. Финансовые инструменты, управление финансовыми рисками

#### Цели управления финансовыми рисками и политики

Компания подвержена различным рискам, связанным с финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства Компании разделены по категориям, согласно учетной политике Компании. Основные финансовые инструменты Компании включают денежные средства, займы, полученные от связанных сторон и кредиторскую задолженность. Основные риски, связанные с финансовыми инструментами Компании: риск, связанный с колебаниями процентных ставок и обменных курсов. Компания также управляет риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами.

Управление рисками Компании координируется руководством Компании в тесном взаимодействии с учредителем и сфокусировано на обеспечении Компании краткосрочными и среднесрочными денежными потоками для минимизации подверженности волатильности финансовых рынков. Компания не вовлечена в торговые операции

с финансовыми инструментами для спекулятивных целей. Наиболее существенные финансовые риски, которым подвержена Компания, представлены ниже.

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

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

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

| тыс. тенге       | Активы               |                      | Обязательства        |                      |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| Российский рубль | -                    | 953                  | 11 368               | 5 108                |
| Доллар США       | 27 759               |                      |                      |                      |
| <b>Итого</b>     | <b>27 759</b>        | <b>953</b>           | <b>11 368</b>        | <b>5 108</b>         |

#### Анализ чувствительности к валютному риску

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

| тыс. тенге       | 31 декабря 2022 года           |                                       | 31 декабря 2021 года           |                                       |
|------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
|                  | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Российский рубль | 10%                            | 95                                    | 10%                            | 416                                   |
|                  | -10%                           | (95)                                  | -10%                           | (416)                                 |
| Доллар США       | 10%                            | 2 776                                 | -                              | -                                     |
|                  | -10%                           | (2 776)                               | -                              | -                                     |

**Риск ликвидности** – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Сроки погашения торговой и прочей дебиторской задолженности до одного года.

В таблице ниже представлены обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании не дисконтированных потоков денежных средств к оплате:

| 2022 год | Менее 1 месяцев                   | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Итого |
|----------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|-------|
|          | Прочая кредиторская задолженность | 11 381            |                        |       |
| 2021 год | Менее 1 месяца                    | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Итого |
|          | Прочая кредиторская задолженность | 5 110             |                        |       |

#### Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту не выполняет обязательства, что приведет к тому, что другая сторона понесет финансовые потери. Компания подвержена кредитному риску в результате осуществления своей операционной деятельности и определенной инвестиционной деятельности. Касательно инвестиционной деятельности, Компания размещает денежные средства в казахстанских банках. Руководство Компании периодически анализирует кредитные рейтинги этих банков, чтобы избежать экстремальных кредитных рисков.

Руководство Компании считает, что международный кредитный кризис и последующие изменения в кредитных рейтингах местных банков не представляют собой экстремальных кредитных рисков. Соответственно, обесценение денежных остатков на банковских счетах не требуется.

По состоянию на 31 декабря 2022 года вышеуказанные статьи представлены следующим образом:

|   | На<br>31.12.2022г. | На<br>31.12.2021г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Денежные средства   | 13 723             | 24 460             |
| Краткосрочная торговая дебиторская задолженность (за минусом резерва) | 3 862              | 3 409              |
| <b>Итого</b>  | <b>17 585</b>      | <b>27 869</b>      |

В следующей таблице отражены рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании, по данным международного рейтингового агентства «Ratings»:

|                               | Сальдо денежных средств на расчетных и депозитных счетах |               | Рейтинг        |                |
|-------------------------------|--|---------------|----------------|----------------|
|                               | 2022 год   | 2021 год      | 2022 год       | 2021 год       |
| АО «Народный банк Казахстана» | 13 723   | 24 460        | BB+/стабильный | BB+/стабильный |
| <b>Итого</b>                  | <b>13 723</b>  | <b>24 460</b> | -              | -              |

*\*Источник: Официальные сайты банков по состоянию на 31 декабря соответствующего года.*

## 26. Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал и накопленный убыток. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли владельцев.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2021 годом, общая стратегия Компания осталась неизменной.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для большинства инструментов Компании отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам. Компания считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов текущая стоимость денежных средств, займов полученных, и кредиторской задолженности примерно равна их справедливой стоимости.

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Все финансовые активы и обязательства Компании относятся к Уровню 2 иерархии и оценки за исключением денежных средств (Уровень 1).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов движений между уровнями 1, 2 и 3 не было.

## 28. Последующие события

Последующие события - это события произошедшие после отчетного периода- благоприятные и неблагоприятные события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности.

Существенность события, происходящего после даты отчета определяется, исходя из принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в соответствии с которыми существенной является такая информация, если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей информации, принятые на основе финансовой отчетности. События произошедшие после отчетного периода- благоприятные и неблагоприятные события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности.

## 29. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании для выпуска 24 февраля 2023 года.

Подписано от имени руководства  
ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»:

Директор

Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Утебаева

«24» февраля 2023 года, Республика Казахстан, г. Алматы

