

**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Страховой брокер «SP Malakut»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и Аудиторский отчет

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о прибылях и убытках	10-11
Отчет о движении денежных средств	12-14
Отчет об изменениях в капитале	15-16
Примечание к финансовой отчетности	17-39

«06» марта 2024г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. с целью выражения мнения о том, представлена ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы подтверждаем, что в соответствии с нашими убеждениями и имеющимися у нас сведениями:

Финансовая отчетность

- Мы выполнили свои обязанности, изложенные в условиях соглашения по аудиту в отношении подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; в частности, финансовая отчетность представлена достоверно в соответствии с указанными стандартами.
- Значительные допущения, используемые нами при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, является обоснованной.
- Отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
- В отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты финансовой отчетности требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки или раскрытия.
- Эффект исправленных искажений является несущественным, как по отдельности, так и в совокупности, для финансовой отчетности в целом.

Предоставленная информация

- Мы предоставили Вам:
 - доступ ко всей информации, которая, насколько нам известно, является значимой для подготовки финансовой отчетности, такой как записи, документация и другие вопросы;
 - дополнительную информацию, которую Вы потребовали от нас с целью аудита; и
 - неограниченный доступ к лицам, от которых Вы считаете необходимым получить аудиторское доказательство;
 - информацию о сделках, стоимость которых превышает пороговое значение в соответствии с Законом РК от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
- Все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам результаты нашей оценки риска существенного искажения финансовой отчетности, вызванного мошенничеством.
- Мы раскрыли Вам всю информацию относительно мошенничества или подозреваемого мошенничества, о котором нам известно и которое затрагивает и вовлекает:
 - руководство субъекта;
 - сотрудников, занимающих значительные позиции в системе внутреннего контроля; или
 - других лиц, если мошенничество могло оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
- Мы раскрыли аудитору всю информацию об обвинениях в мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, оказывающем влияние на финансовую отчетность, о которых сообщили сотрудники, бывшие сотрудники, аналитики, регулирующие органы и другие источники.
- Мы раскрыли Вам всем известные факты несоблюдения или подозреваемого несоблюдения законодательства и нормативных актов, влияние которых необходимо рассмотреть при подготовке финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам связанные стороны и все отношения, и операции со связанными сторонами, о которых нам известно.
- В отчетном периоде наша компания не осуществляла операции, подпадающие под признаки подозрительных сделок.

Головенко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна

Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.**

«06» марта 2024г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 7 аудиторском отчете, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2023г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2023 г. утверждена к выпуску 01 февраля 2023 г. руководством Компании.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор ТОО «DALEL CONSULTING GROUP»

Трубачева Е.В.

«06» марта 2024г.

Государственная лицензия Министерства Финансов РК

№ 23009747



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Учредителям ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за



исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Организации;

- 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая



отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор-Аудитор РК
№ квалификационного свидетельства



Трубачева Е.В.
МФ-0000114 от 03.09.2012 г.

Аудитор РК
квалификационное свидетельство



Баранов Ю.П.
№ 0000258 от 06.05.1996г.

Дата

«06» марта 2024 г.

**Наименование и адрес лица,
производившего аудит**

ОО «DALEL CONSULTING GROUP»
г. Алматы, ул. Нурмакова, д.1а,

**Государственная лицензия № 23009747 от 20.04.2023 г.
на занятие аудиторской деятельностью
первичная выдача 30.12.2015г.**

**Отчет о финансовом положении
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
по состоянию на "31" декабря 2023 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2		3	4
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	5	113 937	1 843 775
в том числе:				
наличные деньги в кассе	1,1	5	88	7 094
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,2	5	113 849	1 836 681
Производные финансовые инструменты	5			
Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)	6	6	1 202 193	1 549 825
Дебиторская задолженность	7	7	31 063	31 615
Комиссионные вознаграждения	8	8	43 491	52 765
Операция «обратное РЕПО»	9			
Аффинированные драгоценные металлы	10			
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	11	9	1 297 202	427 490
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	19	10	3 252	3 230
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	20			
Расходы будущих периодов	21	11	637	658
Текущий налоговый актив	22	12		-
Отложенный налоговый актив	23	12	6 131	3 491
Прочие активы	24			
Итого активы	25		2 697 906	3 912 849
Обязательства				
Займы полученные	30			
Кредиторская задолженность	31	13	32 848	23 556
Резервы	32			
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	33			
Субординированный долг	34			
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	35	14	138 037	118 472
Отложенное налоговое обязательство	36			



Обязательства по аренде	37			
Расчеты с перестраховщиками	38	15	1 176 879	2 870 543
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	39	16		26 765
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	17	520 966	186 416
Оценочные обязательства	41	18	30 657	17 457
Прочие обязательства	42	19	2 435	1 840
Итого обязательства	43		1 901 822	3 245 049
Собственный капитал				
Уставный капитал	44	20	276 000	216 500
в том числе:				
Прочие резервы	50			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	21	520 084	451 300
в том числе:				
предыдущих лет	51,1			
отчетного периода	51,1		520 084	451 300
Итого капитал	52		796 084	667 800
Итого капитал и обязательства	53		2 697 906	3 912 849


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер



**Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
на 31 декабря 2023 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	Примечание	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2		3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	22	18 907	5 360
в том числе:				
по корреспондентским и текущим счетам	1,1			
по размещенным вкладам	1,2	22	18 907	5 360
Комиссионные вознаграждения	2	23	824 339	745 633
в том числе:				
доходы в виде комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	2,1	23	824 339	745 633
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3	23	44 130	124 789
в том числе:				
доходы от осуществления переводных операций	3,1			
доходы от осуществления клиринговых операций	3,2			
доходы от осуществления кассовых операций	3,3			
доходы от осуществления сейфовых операций	3,4			
доходы от инкассации	3,5			
прочие доходы от банковской, деятельности страхового брокера и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3,6	23	44 130	124 789
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4			
в том числе:				
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	22	160 070	32 818
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	6			
Доходы в виде дивидендов по акциям	7			
Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц	8			
Доходы от реализации активов	9		50	



Прочие доходы	10	23	1 291	1 884
Итого доходов	11		1 048 787	910 484
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12			
в том числе:				
по привлеченным вкладам	12,1			
по полученным займам	12,2			
по обязательствам по аренде	12,3			
по выпущенным ценным бумагам	12,4			
по операциям «РЕПО»	12,5			
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12,6			
Комиссионные расходы	13	24	-	81 010
в том числе:				
вознаграждение управляющему агенту	13,1			
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	13,2			
по выплате комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	13,3	24	-	81 010
Операционные расходы	16	25	399 633	264 934
в том числе:				
расходы на оплату труда и командировочные	16,1	25	250 443	172 494
амортизационные отчисления и износ	16,2	25	887	739
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	16,3	25	23 289	16 260
Расходы по операционной аренде	16,4	25	7 770	3 800
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17			
Прочие расходы	18		50	
Итого расходов	19		399 683	345 944
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	20	26	649 104	564 540
Корпоративный подоходный налог	21	26	129 020	113 240
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	22		520 084	451 300
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23			
Итого чистая прибыль (убыток) за период	24		520 084	451 300

Головенко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Гальмжановна
Главный бухгалтер



**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		649 104	564 540
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-109 030	691
амортизационные отчисления и износ	1	887	739
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4	18 907	5 360
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	- 128 824	-5 408
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		540 074	565 231
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-514 873</i>	<i>-982 976</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-869 712	-151 701
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8		
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	347 632	-782 518
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	9 826	-47 788
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	21	-228
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-2 640	-741
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>-1 343 227</i>	<i>2 377 920</i>



Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	16		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	17		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	19		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	20		
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-1 693 664	2 141 888
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	-26 765	26 765
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	334 550	162 598
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	9 292	1 740
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	33 360	44 929
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-1 858 100	1 394 944
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	113 192	113 192
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-1 971 292	1 281 752
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-909	-1 376
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	50	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		



Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-859	- 1 376
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1	59 500	
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-391 800	-111 031
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	34 539	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-297 761	-111 031
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-1 729 838	1 734 576
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	1 843 775	109 199
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	113 937	1 843 775


 Головинский Сергей Александрович
 Директор




 Кузекбаева Сауле Галымжановна
 Главный бухгалтер



**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	216 500			111 031			327 531
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	216 500			111 031			327 531
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				451 300			451 300
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				451 300			451 300
Дивиденды				-111 031			-111 031
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
<i>Сальдо на начало отчетного периода</i>	216 500			451 300			667 800
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	216 500			451 300			667 800



Переоценка основных средств						
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				520 084		520 084
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				520 084		520 084
Дивиденды				-451 300		-451 300
Эмиссия акций (вносы от учредителей)	59 500					59 500
Выкупленные акции (вносы)						
Внутренние переводы в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала						
Прочие операции						
Сальдо на конец отчетного периода	276 000			520 084		796 084


Головинский Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер



1. Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Страховой брокер «СП Малакут») зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Медеуском районе г.Алматы 17 июня 2005 года и присвоен РНН 600900555844, БИН 050640008302. В связи со сменой юридического адреса в июле 2010 года Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Алмалинском районе г.Алматы 07 июня 2010 года. В июле 2011 года переведена в качестве налогоплательщика в Бостандыкский район г.Алматы в связи с изменением юридического и фактического адреса.

Плательщиком Налога на Добавленную Стоимость Компания не является.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 127/91, кв. 18.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды 59А офис 801 БЦ «Шартас».

В соответствии с Уставом Компании предметом деятельности является осуществление деятельности страхового брокера.

Компания осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 2.3.36 от 12 февраля 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» подвержена страховым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения Правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение организации. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной для ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге (если иное не предусмотрено), округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронуты указанными изменениями.

По мнению руководства, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечаниях 3(а) - 3(е). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

(а) Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банке.

Принципы учета финансовых доходов и расходов рассматриваются в Примечании 3 (и).

(б) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с их приобретением. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами, включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств признаются в балансовой стоимости этого объекта, а в случае, если вероятность

того, что организация получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются. Нормы амортизации устанавливаются согласно нормам Налогового кодекса на соответствующий период.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств повторно анализируются на отчетную дату.

(в) Обесценение

(i) Финансовые активы

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизационной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов ТОО «Страховой брокер «SP Malakut», отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

(г) Доход

Вознаграждения

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании состоят из доходов, полученных от проведения операций по основной деятельности и операций по неосновной деятельности, и прочих доходов.

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

(д) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются доходы в виде вознаграждения по инвестированным средствам. Доход в виде вознаграждения признается в момент его возникновения в составе прибылей и убытков за период в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(е) Налоги на прибыль

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, исключительным видом деятельности которых являются кредитование сельского населения, уплачивают налогооблагаемый доход на сумму доходов от данного вида деятельности.

4. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Учетная политика, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности ТОО за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, выпущенных, но еще не вступивших в силу.

1. Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»

Документом «Долгосрочные обязательства с ковенантами», выпущенным в октябре 2022 года, внесены изменения в пункты 60, 71, 72A, 74 и 139U, а также добавлены пункты 72B и 76ZA. Организация должна применять поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Допускалось досрочное применение.

В своем отчете о финансовом положении организация должна отдельно представлять оборотные и внеоборотные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства в соответствии с пунктами 66–76B, за исключением случаев, когда способ представления по степени ликвидности обеспечивает надежную и более уместную информацию. Если применяется указанное исключение, организация должна представлять все активы и обязательства в порядке их ликвидности.

Другие краткосрочные обязательства не предполагают погашение в рамках обычного операционного цикла, но подлежат погашению в пределах двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, либо эти обязательства удерживаются главным образом для целей торговли. Примерами являются некоторые финансовые обязательства, отвечающие определению «предназначенные для торговли» согласно МСФО (IFRS) 9, банковские овердрафты, а также краткосрочная часть долгосрочных финансовых обязательств, задолженность по выплате дивидендов, налоги на прибыль и прочая неторговая кредиторская задолженность. Финансовые обязательства, обеспечивающие долгосрочное финансирование (т. е. не составляющие часть оборотного капитала, используемого в рамках обычного операционного цикла организации) и не подлежащие погашению в пределах двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, представляют собой долгосрочные обязательства с учетом требований пунктов 72A–75.

Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и, как показано в пунктах 72B–75, должно существовать на дату окончания отчетного периода. Право организации отсрочить урегулирование обязательства, возникшего в результате кредитного соглашения, по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания

отчетного периода может зависеть от соблюдения организацией условий, указанных в этом кредитном соглашении (далее именуемых «ковенантами»). Для целей применения пункта 69(d) такие ковенанты:

(а) влияют на вывод о существовании указанного права на дату окончания отчетного периода (как показано в пунктах 74–75), если от организации требуется, чтобы ковенант был соблюден на дату окончания отчетного периода или до этой даты. Такой ковенант влияет на вывод о существовании указанного права на дату окончания отчетного периода, даже если соблюдение этого ковенанта оценивается только после отчетного периода (например, ковенант связан с финансовым положением организации на дату окончания отчетного периода, но его соблюдение оценивается только после отчетного периода);

(б) не влияют на вывод о существовании указанного права на дату окончания отчетного периода, если от организации требуется соблюдение ковенанта только после окончания отчетного периода (например, ковенант связан с финансовым положением организации, которое будет через шесть месяцев после окончания отчетного периода).

В том случае, когда организация нарушает какой-либо ковенант долгосрочного кредитного соглашения на дату окончания отчетного периода или до этой даты, вследствие чего обязательство становится погашаемым по требованию, организация классифицирует данное обязательство как краткосрочное, даже если кредитор согласился, после окончания отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не требовать досрочной выплаты кредита, несмотря на допущенное нарушение. Организация классифицирует данное обязательство как краткосрочное, поскольку на дату окончания отчетного периода организация не имеет права отсрочить его погашение по меньшей мере на двенадцать месяцев после указанной даты.

При применении пунктов 69–75 организация может классифицировать обязательства, возникшие в результате кредитных соглашений, как долгосрочные в случаях, когда право организации отсрочить урегулирование данных обязательств зависит от соблюдения организацией ковенантов в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода (см. пункт 72B(b)). В таких случаях организация должна раскрыть в примечаниях информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять риск того, что в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода эти обязательства могут стать подлежащими погашению, в том числе:

(а) информацию о ковенантах (включая описание характера ковенантов и того, когда организация обязана их соблюдать) и балансовую стоимость соответствующих обязательств;

(б) факты и обстоятельства, если такие имеются, указывающие на то, что организация может испытывать затруднения, связанные с соблюдением ковенантов, например предпринятые организацией действия в течение или после отчетного периода, с тем чтобы избежать или смягчить последствия потенциального нарушения. К таким фактам и обстоятельствам можно отнести и тот факт, что ковенанты не были бы соблюдены организацией, если бы их соблюдение оценивалось исходя из обстоятельств организации, существовавших на конец отчетного периода.

Документом «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», выпущенным в январе 2020 года, внесены изменения в пункты 69, 73, 74 и 76, а также добавлены пункты 72А, 75А, 76А и 76В. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода после выпуска поправок «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (см. пункт 139W), она также должна применить поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» в отношении данного периода. Если организация применит данные поправки «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

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

Документом "Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой", выпущенным в сентябре 2022 года, внесены изменения в пункт С2 и добавлены пункты 102А и С20Е. Продавец-арендатор должен применять настоящие поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускалось досрочное применение. Если продавец-арендатор применит данные поправки в отношении более раннего периода, он должен раскрыть этот факт.

После даты начала аренды продавец-арендатор должен применять пункты 29-35 в отношении активов в форме права пользования, обусловленного обратной арендой, и пункты 36-46 в отношении обязательства по аренде, обусловленного обратной арендой. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор должен определить арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким образом, чтобы продавец-арендатор не признал бы никакой суммы прибыли или убытка в отношении оставшегося у него права пользования. Применение требований данного пункта не препятствует признанию продавцом-арендатором в составе прибыли или убытка любой суммы прибыли или убытка, относящейся к частичному или полному прекращению аренды, как того требует пункт 46(а).

Для целей требований пунктов С1-С20Е датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет настоящий стандарт.

Продавец-арендатор должен применять поправки "Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой" ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 в отношении операций продажи с обратной арендой, которые были совершены после даты первоначального применения.

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

МСФО (IAS) 7 - Документом "Соглашения о финансировании поставщиков", выпущенным в мае 2023 года, добавлены параграфы 44F–44H, а также параграфы 62–63. Предприятие должно применять настоящие поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускалось досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 7 – Документом "Соглашения о финансировании поставщиков", выпущенным в мае 2023 года, которым также внесены поправки в МСФО (IAS) 7, внесены поправки в пункт В11F. Предприятие должно применить данную поправку одновременно с применением поправок к МСФО (IAS) 7.

Организация должна раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков (согласно описанию в пункте 44G), которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки организации, а также на подверженность организации риску ликвидности.

Соглашения о финансировании поставщиков описываются как соглашения, в рамках которых одна или несколько финансирующих организаций предлагают выплатить суммы, которые организация должна своим поставщикам, а организация соглашается оплатить услуги финансирующей организации в соответствии с условиями соглашения на ту же дату, когда производятся выплаты поставщикам, или на более позднюю дату.

Для выполнения целей пункта 44F, если организация применяет данные поправки досрочно, раскрывает ли организация обобщенную информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков:

а. условия соглашений с отдельным раскрытием условий тех соглашений, условия которых отличаются;

б. на начало и конец отчетного периода:

(i) балансовую стоимость финансовых обязательств, являющихся частью соглашения о финансировании поставщиков, и соответствующие статьи, представленные в отчете о финансовом положении организации;

(ii) балансовую стоимость, и соответствующие статьи, финансовых обязательств, раскрытых в соответствии с подпунктом (i), по которым поставщики уже получили оплату от финансирующей организации;

(iii) диапазон сроков, в течение которых должен быть произведен платеж (например, 30-40 дней после даты выставления счета), как для финансовых обязательств, раскрытых в соответствии с подпунктом (i), так и для сопоставимой торговой кредиторской задолженности,

которая не является частью соглашения о финансировании поставщиков;

с. вид и влияние неденежных изменений в балансовой стоимости финансовых обязательств, раскрытых в соответствии с подпунктом (b)(i).

Если организация применяет поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в мае 2023 года, в своей годовой финансовой отчетности по МСФО за период, начинающийся до 1 января 2024 года, раскрывает ли организация этот факт.

Другие факторы, которые организация могла бы рассмотреть в рамках раскрытия информации, требуемой пунктом 39(c), включают, но не ограничиваются только ими, следующее:

(a) обеспечила ли организация возможность привлечения заемных средств (например, возможность гарантированного размещения необеспеченных краткосрочных долговых ценных бумаг) или другие кредитные линии (например, механизм резервного кредитования), которые она может использовать для поддержания ликвидности;

(b) имеет ли организация депозиты в центральных банках с целью поддержания ликвидности;

(c) являются ли источники финансирования организации весьма разнообразными;

(d) имеет ли организация значительные концентрации риска ликвидности по активам или источникам финансирования;

(e) имеет ли организация установленные процедуры внутреннего контроля и планы действий в случае непредвиденных обстоятельств с целью управления риском ликвидности;

(f) имеет ли организация инструменты, которые предусматривают возможность досрочного погашения (например, в случае снижения кредитного рейтинга организации);

(g) имеет ли организация инструменты, которые могли бы потребовать предоставления залогового обеспечения (например, требование внести гарантийную маржу применительно к производным инструментам);

(h) имеет ли организация инструменты, которые позволяют ей выбрать способ урегулирования своих финансовых обязательств: денежными средствами (или иным финансовым активом) либо собственными акциями; или

(i) имеет ли организация инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о неттинге.; или

(j) имела (имеет) ли организация доступ к средствам в рамках соглашений о финансировании поставщиков (согласно описанию в пункте 44G МСФО (IAS) 7), которые предоставляют организации продленный срок оплаты либо предусматривают для поставщиков организации возможность досрочного получения оплаты.

По мнению руководства Компании, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Компании в течение

периода их первоначального применения. Изменения не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании. Руководство Компании не ожидает, что применения новых и пересмотренных стандартов в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность в целом.

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Международным Советом по стандартам бухгалтерского учета и пояснениями, изданными Международным Комитетом по толкованию финансовой отчетности. Отчеты подготовлены на основе метода начислений и по правилу первоначальной стоимости, если не обусловлено иное. В Компании отчетный год заканчивается 31 декабря.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании вынесло взвешенное решение и сделало расчеты и допущения, влияющие на применение правил, объявленный объем доходов, расходов, активов, пассивов и пояснительную информацию. Такие расчеты и допущения основываются на факторах, которые считаются приемлемыми в данных обстоятельствах.

Расчеты и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр предварительных расчетов происходит в период, в котором расчет пересматривается, если расчет затрагивает только этот период, или же период пересмотра и будущие периоды, если пересмотр затрагивает и текущий, и будущий периоды.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Компания применяет метод начисления. Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а именно:

доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов;
расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы,

возникающие в результате пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Тенге/Евро	502,24	492,86
Тенге/1 доллар США	454,56	462,65

Основные принципы учетной политики

Определение денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, на банковских счетах. В случае если денежные средства и их эквиваленты ограничены в использовании, они соответствующим образом раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» информация об изменениях в денежных средствах и денежных эквивалентах организации раскрывается посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет судить о том:

- 1) что происходило с денежными средствами организации в течение отчетного периода;
- 2) за счет, каких видов деятельности или иных источников финансирования организация способна в большей мере, а за счет каких в меньшей генерировать движение денежных средств;
- 3) на какие цели организация направляет сгенерированные денежные средства, достаточен ли объем этих движений для того, чтобы осуществлять инвестирование в собственные активы (недвижимость, здания и оборудование) с целью расширения и оптимизации своей деятельности (повышения ее прибыльности), или организация направляет денежные средства на поддержание своего функционирования;
- 4) имеет ли организация свободные денежные средства, за счет которых она осуществляет инвестиции в другие организации путем приобретения долевых или долговых инструментов этих организаций;
- 5) выплачивает ли организация дивиденды своим акционерам в денежной форме;
- 6) в какой степени не денежные операции (операции, не требующие использования денежных средств), такие как амортизация, бартерные операции, нереализованная прибыль и убытки, возникшие в результате изменения курсов обмена валют, оказывают влияние на уровень доходности организации и т.д.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по

справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если производный финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;
- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки, уже признанные в прибыли или в убытке не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизационной стоимостью в зависимости от обстоятельств.

Справедливая стоимость

Руководство считает, что их балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

Признание и оценка дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Компании представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических лиц перед Компанией.

Дебиторская задолженность классифицируется в финансовой отчетности как краткосрочная, когда предполагается, что будет получена в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Вся другая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная.

Счета к получению – это суммы задолженности покупателей за реализованные товары и услуги, которые подтверждаются счетами-фактурами и признаются тогда, когда признаются связанные с ними заработанные доходы. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, классифицируются как краткосрочные обязательства и не включаются в состав дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность — это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению, требования к страховым посредникам и т.д.) и прочая дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.).

По результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Признание и оценка запасов

Запасы Компании представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в производственном процессе и в иной деятельности Компании.

Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

Признание и оценка основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 16, согласно которого объект признается в качестве основного средства когда: используется для производства или поставки готовой продукции (товаров, работ, услуг), для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и когда предполагаемый срок использования более одного года. Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Компанией самостоятельно, с учетом срока предполагаемой службы полезности актива. Амортизируемая стоимость определяется путем вычитания ликвидационной стоимости, которая по всем основным средствам индивидуальна. Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расходов в составе себестоимости выпускаемой продукции соответствующего отчетного периода.

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной стоимости. Амортизация начисляется и отражается на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов. Ликвидационная стоимость основных средств равна «0». Износ определяется на основе прямолинейного метода для всех классов основных средств:

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Транспортные средства	10 лет
Канцелярские машины и компьютеры	2,5-4 лет
Прочие	6-10 лет
Нематериальные активы	6-7 лет

Признание и оценка фактических обязательств

Фактические обязательства Компании признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения. Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Фактические обязательства Компании учитываются по себестоимости.

Вознаграждение персоналу

Заработная плата работникам начисляется в соответствии с установленными окладами (штатному расписанию) с повременной формой оплаты труда.

Вознаграждение руководству и другому ключевому руководящему составу за их участие в работе в высших органах управления состоит из должностного оклада согласно штатному расписанию.

Признание и оценка оценочных обязательств

В случае, когда Компания имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Компания признает в учете резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Резервы составляют обязательства с неопределенным сроком или неопределенной суммой, возникающие ввиду рисков, связанных с реструктуризацией, окружающей средой, судебными спорами и т.д. Они признаются, если существует правовое или предполагаемое обязательство, возникающее из прошлого события, и когда можно надежно оценить отток денежных средств в будущем.

Возникающие из планов по реструктуризации обязательства признаются, когда определены подробные официальные планы и когда действительно ожидается, что эти планы будут осуществлены – или они начнут исполняться, или будет объявлено о главных задачах планов.

Обязательства по судебным спорам отражают наилучшую оценку результата, подготовленного Руководством по известным фактам на отчетную дату.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Резерв используется только для тех расходов, для которых резерв был признан первоначально.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Учет налога на прибыль ведется в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», согласно которому налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется в соответствии с налоговым законодательством и правилами, установленными государственными налоговыми органами.

Сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

Балансовая стоимость отложенных активов проверяется на каждую дату и уменьшается в той мере, в которой дальше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Признание выручки от реализации товаров и услуг

Учет выручки от реализации услуг ведется в соответствии с МСФО (IAS) 18, согласно которого выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого встречного предоставления. Сумма выручки, возникающей от операции, определяется договором между Компанией и покупателем или пользователем актива.

Выручка от реализации услуг признается, когда сумма выручки может быть надежно оценена; существует вероятность поступления экономических выгод; стадия завершенности операции по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена; затраты, понесенные для осуществления операции и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть достаточно определены.

В случае если возникает неопределенность по поводу поступления денежных средств, включенных в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность поступления которой перестала существовать, признается в качестве расхода отчетного периода, а не как корректировка суммы первоначально признанной.

Признание расходов

Расходы принимают форму оттока или уменьшения материальных и денежных активов. Расходы по предоставленным услугам, по отгруженным товарам признаются в момент отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет 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.

События после окончания отчетного периода

Согласно МСФО (IAS) 10 «события после окончания отчетного периода — это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску». К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Компания вело свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

5. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства Компании в финансовой отчетности представлены как денежная наличность, находящаяся на счетах в кассе и банке.

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на банковских счетах	113 849	1 836 681
Денежные средства в кассе	88	7 094
Итого:	113 937	1 843 775

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Страховые премии к получению (за вычетом резервов на обесценение)

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Страховые премии к получению от страхователей	1 005 526	1 256 522
- AS FORT AERO	26 346	-
- Airways LLC	53 397	-
- АО «Авиакомпания Scat»	815 309	962 039
-SU Airlines	6 413	-
-ООО «Куба Эйр»	57 539	-
- ACMI AERO FZE	-	14 467
- AYDIN SERVICE LLC	-	23 261

- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	21 729	44 431
- FOODCITY AGROPARK LLC	-	125 262
- TANGO LIMITED	-	20 449
- ООО MAP	3 368	50 302
- ООО Новогрейн	-	5 585
- прочие страхователи	21 425	10 726
Страховые требования от перестрахователей	196 667	293 303
- Khamsa Insirance & Reinsurance Brokers	-	980
-СК АО «Сентрас Иншуранс»	71 661	-
- АО СК «Jusan Garant»	-	55 860
- АО СК «Хальпо»	-	3 059
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	31 764	140 966
- СК АРСЕНАЛЬ-КЫРГЫЗСТАН ЗАО	90 822	92 438
- прочие	2 420	-
<i>Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов</i>	1 202 193	1 549 825

7. Дебиторская задолженность

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные авансы выданные	29 452	27 727
- прочие контрагенты	29 452	27 727
Дебиторская задолженность покупателей по брокерской деятельности	1 611	3 840
- Funk Versicherungsmakler GmbH	-	430
- RENOMIA. A.S.	301	-
- прочие	1 310	3 410
Дебиторская задолженность подотчетных лиц	-	48
Итого:	31 063	31 615

8. Комиссионные вознаграждения

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	43 491	52 765
Итого:	43 491	52 765

9. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 г.
Вклады размещенные в		
АО «Народный банк Казахстана»		
- в эквиваленте в тенге	1 000 032	151 827
- в иностранной валюте	2 200	328 169
АО «Народный банк Казахстана»		
- в эквиваленте в тенге	150 005	151 827

- в иностранной валюте	330	328 169
АО «Народный банк Казахстана»	19 148	96 511
- в эквиваленте тенге	19 148	96 511
Jusan bank депозит в валюте 0.03%	-	2 313
- в эквиваленте тенге	-	2 313
- в иностранной валюте	-	5 000
Jusan bank депозит в валюте 0.8%	128 017	176 839
- в эквиваленте тенге	128 017	176 839
- в иностранной валюте	281 629	382 231
Итого в тенге:	1 297 202	427 490
Итого в валюте (USD)	2 811 629	715 400

10. Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)

в тысячах тенге		
	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.2022 г.	5 047	5 047
Поступление	958	958
Списано	53	53
Сальдо на 31.12.2023г.	5 952	5 952
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.2022 г.	1 817	1 817
Амортизация списанных основных средств	4	4
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	887	887
Сальдо на 31.12.2023 г.	2 700	2 700
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	3 230	3 230
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	3 252	3 252

11. Расходы будущих периодов

в тысячах тенге		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности брокера, ОСНС сотрудников	612	538
Подписка	25	120
Итого:	637	658

12. Текущий налоговый актив и отложенный налоговый актив

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

в тысячах тенге		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:		
Отложенный налоговый актив	3 491	2 735
<i>Движение отсроченного налога за год</i>		

Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	3 491	2 735
Изменение отсроченного налога на прибыль	2 640	756
Отсроченный налоговый актив на конец периода	6 131	3 491
Текущий налоговый актив	-	-

13. Кредиторская задолженность

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 844	657
Краткосрочная задолженность по оплате труда	24 418	19 461
Краткосрочные авансы полученные	1 736	3 438
Прочая кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	2 850	-
Итого:	32 848	23 556

14. Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	128 824	113 191
Индивидуальный подоходный налог	4 037	2 744
Социальный налог	3 762	2 537
Прочие налоги	1 414	-
Итого:	138 037	118 472

15. Расчеты с перестраховщиками

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Задолженность перед перестраховщиками, в том числе:	1 176 879	2 870 543
Oman Insurance Company PSC	129 249	978 454
Arthur J.Gallagher & Co.	13 977	-
Swiss Re Europe	24 825	28 601
АО СК Jýsan Garant	-	980
Malakut Insurance Brokers DMCC	56 388	79 440
Munich RE	-	621
PVI Insurance Corporation	747 651	1 145 185
Халык СК АО Дочерняя организация Народного банка	45 612	46 423
Прочие	159 147	590 839

16. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности

в тысячах тенге

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Задолженность перед посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	-	26 765
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	-	26 765
Итого:	-	26 765

17. Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)

в тысячах тенге

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Задолженность перед перестрахователями, страховщиками	520 966	186 416
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	27 490	30 545
- Страховая компания АО «Jysan Garant»	153 075	4 411
- Scat Авиакомпания АО	33 572	-
- ТОО «Vektor Shipping Co/ Вектор Шиппинг Ко»	74	-
- ТОО «Альзан Транс»	270	-
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	144 811	-
- PASHA INSURANCE OJSC	26 215	-
- СК «Двадцать первый век»	-	26 772
- прочие	135 459	124 688
Итого:	520 966	186 416

18. Оценочные обязательства

в тысячах тенге

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	30 657	17 457
Итого:	30 657	17 457

19. Прочие обязательства

в тысячах тенге

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по социальному страхованию	434	373
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 001	1 467
Итого:	2 435	1 840

20. Уставный капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2023г. сформирован в размере составил **276 000 тыс. тенге.**

На 31.12.2023 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – Insurance Broker Malakut LTD (нерезидент РК, резидент Швейцарии), с долей в Уставном капитале 50% и

юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%, физическое лицо – Костюшок А.Г. (резидент РК), с долей в Уставном капитале 5%. Резервный капитал Компания не создает.

21. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

По состоянию на отчетную дату нераспределённая прибыль Компании представлена следующим образом:

	в тысячах тенге	
	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 года
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	451 300	111 031
Чистая прибыль за период	520 084	451 300
Выплачены дивиденды	391 800	111 031
Внесены взносы	59 500	-
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	520 084	451 300

22. Доходы, связанные с получением вознаграждения; Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто); Доходы от реализации активов

	в тысячах тенге	
	2023 г.	2022 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	18 907	5 360
Доходы от переоценки иностранной валюты	160 070	32 818
Итого:	178 977	38 178

23. Комиссионные вознаграждения; Прочие доходы

	в тысячах тенге	
	2023г.	2022 г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	824 339	745 633
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	44 130	124 789
Прочие доходы от страховой деятельности	1 291	1 884
Доходы от реализации активов	50	-
Итого:	869 810	872 306

24. Комиссионные расходы

	в тысячах тенге	
	2023 г.	2022 г.
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	-	81 010
Итого:	-	81 010

25. Административные расходы (Операционные расходы)

	в тысячах тенге	
	2023 г.	2022 г.
Заработная плата	239 878	166 431
Износ и амортизация	887	739

Налоги, за исключением подоходного налога	23 289	16 260
Расходы по услугам связи	53	464
Расходы за счет чистого дохода	15 199	5 942
Расходы по страхованию	695	567
IT-услуги	7 242	7 200
Финансовые услуги	5 625	6 186
Расходы по аренде	7 770	3 800
Командировочные расходы	12 019	6 063
Услуги сторонних организаций	84 733	50 552
Прочие расходы	2 243	730
Итого:	399 633	264 934

26. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2023 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2023 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил **129 020 тыс. тенге.**

	в тысячах тенге	
	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	649 104	564 540
Налог по установленной ставке (20%)	129 020	113 240
Расходы по корпоративному подоходному налогу	129 020	113 240
Прибыль за период	520 084	451 300

27. Пояснения к отчету о движении денежных средств (косвенный метод).

Отчет о движении денежных средств составлен по косвенному методу и содержит информацию о потоке денежных средств по Компании.

За отчетный год движения денежных средств были преимущественно в операционной деятельности (основной вид деятельности компании брокерские услуги по страхованию и перестрахованию рисков) чистый поток денежных средств составил – 1 858 100 тыс. тенге. За отчетный год в инвестиционной деятельности были изменения за счет приобретения основных средств на сумму - 859 тыс. тенге.

За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет выплаты дивидендов в сумме 391 800 тыс. тенге.

28. Пояснения к отчету об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал на начало отчетного периода составил 667 800 тыс. тенге, в том числе уставный капитал – 216 500 тыс. тенге, нераспределённая прибыль – 451 300 тыс. тенге.

В отчетном году Компанией была получена прибыль в размере 520 084 тыс. тенге.

Распределены дивиденды и взносы на сумму 451 300 тыс. тенге.

Внесены взносы 59 500 тыс. тенге.

Размер собственного капитала на 31 декабря 2023 года составил 796 084 тыс. тенге.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей отдельной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону принятием ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны находящиеся под общим контролем Компании.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключить не связанные стороны и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же самых условиях, положениях и в тех же самых суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

ТОО «GarNet Partners» - выплата дивидендов составила 179 310 тыс. тенге, внесено взносов 26 775 тыс. тенге;

Malakut Insurance Brothers ltd Швейцария – выплата дивидендов составила 195 900 тыс. тенге, внесено взносов – 29 750 тыс. тенге;

Костюшок Анатолий Григорьевич – выплата дивидендов составила 19 590 тыс. тенге, внесено взносов – 2 975 тыс. тенге, реализация на сумму 50 тыс.тенге.

30. Политика управления рисками

Текущая экономическая ситуация

Компания создана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляет деятельность на ее территории.

Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи, с чем действия и операции Компании могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

Компания производит отчисления в пенсионный фонд в размере 10% от заработной платы сотрудников.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих выплат, требующих начисления.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Денежные средства, числящиеся в Компании, выражены в тенге, в евро и долларах США. Компания осуществляет валютные операции.

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена финансовым рискам в силу специфики и проведения операций с финансовыми инструментами. К финансовым рискам относятся кредитный риск,

инвестиционный риск, риск ликвидности, а также риск соблюдения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются кредитным отделом, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Кредитный отдел обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству Компании.

Кредитный риск

Брокер не держит товарных запасов, не принимает участия в финансировании сделок, не принимает на себя никакого риска. В анализе конъюнктуры рынка **брокер** - это одно из звеньев канала распределения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск отсутствия достаточности средств для осуществления выплат по претензиям к погашению обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Поэтому существует риск того, что в случае необходимости у Компании не окажется в наличии необходимой денежной суммы для погашения обязательства по разумной стоимости. Компания управляет данным риском, устанавливая минимальные лимиты по балансу текущих денежных счетов, остатков денежных средств в кассе, а также включая в контракт по управлению активами возможность снятия со счета денег на основе предварительного уведомления.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется Компанией, в основном, на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Компания не подвержена данному риску.

31. Условные обязательства

Налоговые риски

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Организации, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и

судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

32. События после отчетной даты

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность, не было. В деятельности Компании за период с 31 декабря 2023 года по дате подписания финансовой отчетности, не происходили события, обязывающие согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» вносить корректировки в показатели финансовой отчетности.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2023 года, была одобрена к выпуску руководством ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» «01» февраля 2024 года.

33. Судебные разбирательства


На момент утверждения финансовой отчетности у Компании не было судебных разбирательств, находящихся на рассмотрении в судах.

34. Вопросы охраны окружающей среды


Компания соблюдает различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Руководство уверено, что Компания в значительной степени соблюдает эти законы и положения и полностью уверено в том, что не существует никаких непредвиденных обязательств в вопросах окружающей среды.

35. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер



ЛИЦЕНЗИЯ

20.04.2023 года

23009474

Выдана

Товарищество с ограниченной ответственностью «DALEL CONSULTING GROUP»

050026, Республика Казахстан, г.Алматы, улица Нурмакова, дом № 26,
Квартира 28
БИН: 030240004551

(полное наименование, местонахождение, бизнес-идентификационный номер юридического лица (в том числе иностранного юридического лица), бизнес-идентификационный номер филиала или представительства иностранного юридического лица – в случае отсутствия бизнес-идентификационного номера у юридического лица/полностью фамилия, имя, отчество (в случае наличия), индивидуальный идентификационный номер физического лица)

на занятие

Аудиторская деятельность

(наименование лицензируемого вида деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Особые условия

(в соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Примечание

Неотчуждаемая, класс 1

(отчуждаемость, класс разрешения)

Лицензиар

Комитет внутреннего государственного аудита. Министерство финансов Республики Казахстан.

(полное наименование лицензиара)

**Руководитель
(уполномоченное лицо)**

Мынжасаров Ержан Тилекович

(фамилия, имя, отчество (в случае наличия))

Дата первичной выдачи 30.12.2015

**Срок действия
лицензии**

Место выдачи

г.Астана

