

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА 3

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 4-5

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:

Отчет о финансовом положении 6

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 7

Отчет об изменениях в собственном капитале 8

Отчет о движении денежных средств 9

Примечания к финансовой отчетности 10-32

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Страховой брокер «Аксиом» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО, оказывается, недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности 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 Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей 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 компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 02 февраля 2024 года.



Естемесов Айдос Жолдыбаевич
Управляющий директор


Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «Страховой брокер Аксиом»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая 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 независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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



Супиева Н.Х.
Аудитор



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

02 февраля 2024 года
г. Алматы



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



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

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства	5	26 969	8 563
Банковские вклады	6	445 527	264 926
Дебиторская задолженность	7	111 859	18 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8	-	87 100
Основные средства		1 137	773
Нематериальные активы		1 420	1 163
Отложенные налоговые активы	19	2 521	411
Прочие краткосрочные активы	9	48 756	1 919
Итого активы		638 189	383 105
Обязательства			
Кредиторская задолженность	10	59 253	9 156
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		12 782	20 042
Краткосрочные оценочные обязательства	11	4 067	3 050
Прочие обязательства	12	168 876	-
Итого обязательства		244 978	32 248
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	202 000	202 000
Дополнительный оплаченный капитал	13	39 002	39 002
Нераспределенная прибыль		152 209	109 855
Итого собственный капитал		393 211	350 857
Итого обязательства и собственный капитал		638 189	383 105



Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

02 февраля 2024 года

Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–32.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2023 год	2022 год
Выручка от брокерской деятельности	14	488 371	229 029
Доходы от финансирования	15	2 197	837
Прочие операционные доходы (нетто)	18	-	355
Итого операционные доходы		490 568	230 221
Общие и административные расходы	17	(422 143)	(136 487)
Расходы по формированию резервов (проездов) по дебиторской задолженности	7	(9 395)	-
Расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	16	(5 352)	6 593
Прочие операционные расходы (нетто)	18	(652)	-
Итого операционные расходы		(437 542)	(129 894)
Прибыль до налогообложения		53 026	100 327
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(10 672)	(20 032)
Прибыль за год		42 354	80 295
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		42 354	80 295



Естемесов Айдоc Джолдыбаевич
Управляющий директор

02 февраля 2024 года

Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–32.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года	202 000	39 002	109 855	350 857
Итого совокупный доход за год	-	-	42 354	42 354
На 31 декабря 2023 года	202 000	39 002	152 209	393 211
На 31 декабря 2021 года	202 000	39 002	29 560	270 562
Итого совокупный доход за год	-	-	80 295	80 295
На 31 декабря 2022 года	202 000	39 002	109 855	350 857



Естемесов Айдос Жолдыбаевич
Управляющий директор

Б. Кешубаева
Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

02 февраля 2024 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–32.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения		53 026	100 327
Корректировки:			
Амортизация и износ	18	692	315
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	11; 18	4 350	2 663
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты, нетто	16	5 352	(6 593)
Процентные доходы по вкладам начисленные	6; 15	(2 197)	(837)
Расходы по созданию резерва по дебиторской задолженности	7	9 395	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		70 618	95 875
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(100 140)	812 467
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(237)	(828)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		80 974	(737 220)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		168 929	49
Увеличение (уменьшение) краткосрочных оценочных обязательств		(3 333)	(2 962)
Процентные доходы полученные		1 221	352
Корпоративный подоходный налог оплаченный		(20 042)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		197 990	167 733
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности		197 990	167 733
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 313)	(795)
Размещение банковских вкладов	6	(1 421 932)	(276 907)
Возврат банковских вкладов	6	1 235 703	104 307
Продажа финансовых активов	8	40 500	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности		(147 042)	(173 395)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		-	-
Итого чистое увеличение (уменьшение) денежных средств за отчетный период		50 948	(5 662)
Влияние изменения курса валют на денежные средства		(32 542)	(24 091)
Остаток денежных средств на начало отчетного года	5	8 563	38 316
Остаток денежных средств на конец отчетного года	5	26 969	8 563



Айдос Джолдыбаевич Естемесов

Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор
02 февраля 2024 года

Бакыт Сайлаухановна Кешубаева

Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–32.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Страховой брокер Аксиом» (далее по тексту - «Компания») было создано и зарегистрировано в Управлении юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 29 сентября 1999 года.

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена в следующей таблице:

	Доля владения, %
Дильдяев Ярослав Григорьевич	38,12%
ТОО «Казахстанский медицинский журнал»	25,75%
ООО «Страховой брокер Аксиом Ин Ре»	24,50%
Терещенко Елена Владимировна	11,63%
	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечным бенефициарным владельцем Компании является Дильдяев Ярослав Григорьевич, гражданин Российской Федерации.

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

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.27 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 06 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан, взамен на аналогичную лицензию от 28 июля 2016 года. Лицензия была переоформлена в связи с внесением изменений в нормативные документы.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Н. Назарбаева, дом 103, офис 307.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество работников Компании составило 8 и 7 человек соответственно.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по МСФО.

Основа подготовки

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

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 21* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Принцип начисления

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 22*.

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

В отчетном периоде Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", выпущенный в 2005 году.

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

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учетной политике в годовой финансовой отчетности Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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



Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

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

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



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

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

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

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

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Компании:

Оценка справедливой стоимости

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и



(в тысячах казахстанских тенге)

- 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.

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Количество дней просрочки	Размер резерва (%)
Просрочка отсутствует	0
Платежи просрочены менее 30 дней	2
Платежи просрочены более 30 дней, но менее 90 дней	3
Платежи просрочены более 90 дней, но менее 180 дней	20
Платежи просрочены более 180 дней, но менее 12 месяцев (пролонгация по договору)	50
Платежи просрочены более 12 месяцев	100

Финансовые обязательства

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



Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства

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

Банковские вклады

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

Основные средства

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

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

	Срок полезной службы (лет)
Машины и оборудования	4
Канцелярские машины и компьютеры	2,5
Прочие	7

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

Аренда

Компания решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).



(в тысячах казахстанских тенге)

Краткосрочная аренда

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды. Арендные платежи по аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Договор аренды не содержит опциона на покупку и опциона на продление и заключен на срок менее 12 месяцев. Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Компания применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны.

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 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 нематериальных активов производится исходя из нормативных сроков их использования.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемого дохода. Налогооблагаемый доход отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемого дохода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемого дохода для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемого дохода, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

Прочие налоги и отчисления

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



(в тысячах казахстанских тенге)

Уставный капитал

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

Признание доходов и расходов

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

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

Выручка по договорам с клиентами

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

Выручка, полученная за оказание услуг в течение определенного периода времени

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

Выручка от оказания услуг по совершению операций

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

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

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

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

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

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.



Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Официальные курсы КФБ на конец года, использованные Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлены следующим образом:

Тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65
Рубли	5,06	6,43

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью. Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности. Более подробная информация приводится в *Примечании 21*.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени.

Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

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

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	26 969	8 563
	26 969	8 563



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Денежные средства представлены в следующих валютах:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рубли	547	8 033
Тенге	8 397	530
Доллары США	18 025	-
	26 969	8 563

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	444 201	264 530
Вознаграждение по вкладам	1 326	396
	445 527	264 926

Вклады размещены в банках второго уровня и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2023 год составляет 2 197 тысяч тенге (2022 год: 837 тысяч тенге) (Примечание 15).

Данные депозиты открыты в целях соблюдения требований Постановления Правления Национального Банка РК об обеспечении наличия денежных средств на текущих счетах (за минусом денежных средств клиентов) и депозитах в размере, составляющем не менее 40% от размера собственного капитала.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов банковские вклады представлены в долларах США.

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года
На 1 января	264 926	88 745
Открытие вкладов	1 421 932	276 907
Изъятие вкладов	(1 235 703)	(104 307)
Курсовая разница	(6 604)	2 744
Начисленное вознаграждение по вкладам (Примечание 15)	2 197	837
Вознаграждение по вкладам полученное	(943)	-
Удержание КПП у источника	(278)	-
На 31 декабря	445 527	264 926

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	59 253	9 156
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	61 988	9 094
Прочая дебиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью	13	-
Резервы от обесценения дебиторской задолженности	(9 395)	-
	111 859	18 250

На 31 декабря 2023 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 59 253 тысяч тенге (2022 г.: 9 156 тысяч тенге) (Примечание 10).

На 31 декабря дебиторская задолженность в разрезе валют представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	74 419	10 054
Тенге	37 440	8 196
	111 859	18 250



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности в размере 9 395 тысяч тенге (2022 год: 0 тенге).

2023 год	Просрочка платежа						итого
	Просрочка отсутствует	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более 1 года	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	2%	3%	20%	50%	100%	
Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	96 057	-	-	19 126	1 003	5 068	121 254
Ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	3 825	502	5 068	9 395

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года
На 1 января	-	-
Начисление резерва	9 395	-
На 31 декабря	9 395	-

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	87 100
	-	87 100

Компания продала имеющуюся долю участия в размере 19,5% в сумме 87 100 тысяч тенге в уставном капитале ТОО «Казахстанский Медицинский Журнал», отраженную по фактическим затратам. Покупатель оплачивает в рассрочку беспроцентными платежами в срок до 01 июля 2024 года. Компания признала прочую дебиторскую задолженность на сумму непогашенной части (Примечание 9).

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 8)	46 600	-
Авансы, выданные под поставку товаров и оказание услуг	852	809
Прочие налоговые активы	684	405
Расходы будущих периодов	620	557
Сырье и материалы	-	148
	48 756	1 919

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с перестраховщиками (Примечание 7)	59 253	9 156
	59 253	9 156

На 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиторская задолженность представлена в долларах США.

11. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	4 067	3 050
	4 067	3 050



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года
На 1 января	3 050	3 349
Начислено (Примечание 17)	4 350	2 663
Использовано	(3 333)	(2 962)
На 31 декабря	4 067	3 050

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	162 826	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда	4 969	-
Налоги и обязательства по платежам в бюджет	1 081	-
	168 876	-

13. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован в сумме 202 000 000 (двести два миллиона) тенге и соответствует требованиям Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера».

Компания поддерживает собственный капитал на требуемом уровне. Для достижения достаточности собственного капитала в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для брокерских организаций одним из участников Компании внесены взносы в дополнительный оплаченный капитал в 2019 году в сумме 39 002 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 года размер дополнительного оплаченного капитала остался без изменений.

14. ВЫРУЧКА ОТ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2023 год	2022 год
Выручка от брокерской деятельности по перестрахованию	488 371	229 029

Брокерские услуги клиентам оказывались:

	2023 год	2022 год
Резидентам	83 970	204 261
Нерезидентам	404 401	24 768
	488 371	229 029

15. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСИРОВАНИЯ

	2023 год	2022 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	2 197	837

Компания имеет срочные вклады в иностранной валюте в 2-х банках РК: АО «Народный Банк Казахстана» и АО «First Heartland Jusan Bank» со ставками вознаграждения от 0,6% до 0,8% годовых (Примечание 6).

16. РАСХОДЫ (ДОХОДЫ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (НЕТТО)

	2023 год	2022 год
Доходы от курсовой разницы	285 605	132 116
Расходы по курсовой разнице	(290 957)	(125 523)
	(5 352)	6 593



(в тысячах казахстанских тенге)

17. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Услуги по организации перестрахования	251 053	43 573
Расходы на оплату труда	119 629	45 366
Обслуживание техники	23 015	1 204
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	7 494	4 438
Расходы за услуги банка	4 696	2 345
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам (Примечание 11)	4 350	2 663
Командировочные расходы	2 697	76
Расходы по операционной аренде	2 100	2 100
Аудиторские (консультационные) услуги	1 568	1 200
Профессиональные услуги	1 256	-
Страхование (обязательное и добровольное)	804	741
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	692	315
Маркетинговые услуги	568	10 842
Расходы на услуги связи и интернета	435	345
Услуги по разработке и внедрению АПК автоматизации	-	20 069
Прочие расходы	1 786	1 210
	422 143	136 487

18. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

	2023 год	2022 год
Доход от возмещения сюрвейерских услуг	2 000	-
Прочие комиссионные доходы	1 204	355
	3 204	355
Расходы на сюрвейерские услуги	(2 050)	-
Расходы по оплате перестраховочной премии	(1 806)	-
	(3 856)	-
	(652)	355

19. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2023 год	2022 год
Текущий корпоративный подоходный налог	12 782	20 042
Экономия по отложенному подоходному налогу	(2 110)	(10)
	10 672	20 032

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	53 026	100 327
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	10 605	20 065
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	67	(33)
Непризнанные налоговые убытки за предыдущие периоды	-	-
Расходы по подоходному налогу	10 672	20 032

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:



(в тысячах казахстанских тенге)

2023 год	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
Краткосрочные оценочные обязательства	610	203	813
Резерв по дебиторской задолженности	-	1 879	1 879
Кредиторская задолженность по налогам	-	105	105
Активы по отложенному налогу	411	2 110	2 521
За вычетом непризнанных активов по отложенному налогу	-	-	-
Чистые активы по отложенному налогу	411	2 110	2 521

2022 год	На 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства	470	140	610
Переносимые налоговые убытки прошлых лет	2 102	(2 102)	-
Активы по отложенному налогу	2 503	(2 092)	411
За вычетом непризнанных активов по отложенному налогу	(2 102)	2 102	-
Чистые активы по отложенному налогу	401	10	411

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Связанными сторонами Компании являются участники, ключевой управленческий персонал, компании, находящиеся под общим контролем.

В течение 2023 и 2022 годов были проведены следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Прочие обязательства	18 025	-
	2023 год	2022 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Общие и административные расходы	-	5 161

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в состав расходов по заработной плате за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составило 44 901 тысяч тенге и 23 759 тысяч тенге, соответственно. Вознаграждение ключевого управленческого персонала в основном состоит из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности.

Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

	Примечание	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	5,6,7,10	537 971	274 980	59 253	9 156
Рубли	5	547	8 033	-	-
		538 518	283 013	59 253	9 156

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Валюта	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	10%	47 872	10%	26 582
	-10%	(47 872)	-10%	(26 582)
Рубли	10%	55	10%	803
	-10%	(55)	-10%	(803)

Кредитный риск

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

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

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

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств «Fitch Ratings» и «Moody's».

	31.12.2023 года	31.12.2022 года	31.12.2023 года	31.12.2022 года
АО «First Heartland Jusan Bank»	B1/ Позитивный (Moody's)	B1/ Стабильный (Moody's)	207 324	189 122
АО «Народный банк Казахстана»	BVB-/ Стабильный (Fitch Ratings)	BVB-/ Стабильный (Fitch Ratings)	265 172	84 367



Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2023 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	26 969	-	-	26 969
Банковские вклады	152 235	293 292	-	445 527
Дебиторская задолженность	59 266	52 593	-	111 859
Прочая дебиторская задолженность	-	46 600	-	46 600
	238 470	392 485	-	630 955
Обязательства				
Кредиторская задолженность	59 253	-	-	59 253
	59 253	-	-	59 253
Нетто-позиция	179 217	392 485	-	571 702

2022 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	8 563	-	-	8 563
Банковские вклады	9 253	255 673	-	264 926
Дебиторская задолженность	9 156	9 094	-	18 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	87 100	87 100
	26 972	264 767	87 100	378 839
Обязательства				
Кредиторская задолженность	9 156	-	-	9 156
	9 156	-	-	9 156
Нетто-позиция	17 816	264 767	87 100	369 683

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Балансовая стоимость денежных средств, активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера погашения данных финансовых инструментов.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

- Для финансовых активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием эффективных ставок, существующих на отчетную дату.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	26 969	-	26 969
Банковские вклады	-	445 527	-	445 527
Дебиторская задолженность	-	111 859	-	111 859
Прочая дебиторская задолженность	-	46 600	-	46 600
Кредиторская задолженность	-	59 253	-	59 253

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	8 563	-	8 563
Банковские вклады	-	264 926	-	264 926
Дебиторская задолженность	-	18 250	-	18 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	87 100	-	87 100
Кредиторская задолженность	-	9 156	-	9 156

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	26 969	-	26 969
Банковские вклады	445 527	-	445 527
Дебиторская задолженность	111 859	-	111 859
Основные средства	-	1 137	1 137
Нематериальные активы	-	1 420	1 420
Отложенные налоговые активы	-	2 521	2 521
Прочие краткосрочные активы	48 756	-	48 756
Итого активы	633 111	5 078	638 189
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	59 253	-	59 253
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	12 782	-	12 782
Краткосрочные оценочные обязательства	4 067	-	4 067
Прочие обязательства	168 876	-	168 876
Итого обязательства	244 978	-	244 978
Чистая позиция	388 133	5 078	393 211



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2022 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	8 563	-	8 563
Банковские вклады	264 926	-	264 926
Дебиторская задолженность	18 250	-	18 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	87 100	-	87 100
Основные средства	-	773	773
Нематериальные активы	-	1 163	1 163
Отложенные налоговые активы	-	411	411
Прочие краткосрочные активы	1 919	-	1 919
Итого активы	380 758	2 347	383 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корпоративный подоходный налог к уплате	9 156	-	9 156
Краткосрочные оценочные обязательства	20 042	-	20 042
Прочие обязательства	3 050	-	3 050
Итого обязательства	32 248	-	32 248
Чистая позиция	348 510	2 347	350 857

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

События в Украине

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

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

Вопросы охраны окружающей среды

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



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 трех календарных лет.

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

Судебные иски

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

Страхование

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

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

25. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 02 февраля 2024 года.

