

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

	страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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	10-29

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Страховой брокер «Аксиом» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 29 января 2025 года.


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
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 2024 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 2024 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.

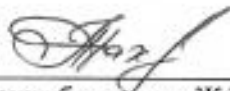
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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.



Рахимберлинова Ж.Ж.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.



Слаμβекова 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

29 января 2025 года

г. Алматы

ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства	5	2 009	26 969
Банковские вклады	6	479 551	445 527
Дебиторская задолженность	7	1 741 810	111 859
Основные средства		1 201	1 137
Нематериальные активы		1 219	1 420
Отложенные налоговые активы	18	1 942	2 521
Прочие краткосрочные активы	8	35 929	48 756
Итого активы		2 263 661	638 189
Обязательства			
Кредиторская задолженность	9	1 636 345	59 253
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		6 472	12 782
Краткосрочные оценочные обязательства	10	4 399	4 067
Прочие обязательства	11	217 078	168 876
Итого обязательства		1 864 294	244 978
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	202 000	202 000
Дополнительный оплаченный капитал	12	39 002	39 002
Нераспределенная прибыль/(убыток)		158 365	152 209
Итого собственный капитал		399 367	393 211
Итого собственный капитал и обязательства		2 263 661	638 189



Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

29 января 2025 года

Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2024 год	2023 год
Выручка от брокерской деятельности	13	362 860	488 371
Доходы от финансирования	14	7 383	2 197
Прочие операционные доходы	15	153 072	3 204
Итого операционные доходы		523 315	493 772
Общие и административные расходы	16	(513 773)	(422 143)
Расходы по формированию резервов (проездов) по дебиторской задолженности	7	(15 917)	(9 395)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	17	22 678	(5 352)
Прочие операционные расходы		(3 095)	(3 856)
Итого операционные расходы		(510 107)	(440 746)
Прибыль до налогообложения		13 208	53 026
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	(7 052)	(10 672)
Прибыль за год		6 156	42 354
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		6 156	42 354



Эстемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор



Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

29 января 2025 года

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2023 года	202 000	39 002	152 209	393 211
Итого совокупный доход за год	-	-	6 156	6 156
На 31 декабря 2024 года	202 000	39 002	158 365	399 367
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



Естемесов Айдос Джолдыбаевич
Управляющий директор

Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
Главный бухгалтер

29 января 2025 года

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения		13 208	53 026
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация и износ	16	1 041	692
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	10; 16	5 395	4 350
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты, нетто	16	(22 678)	5 352
Процентные доходы по вкладам начисленные	6; 14	(7 383)	(2 197)
Расходы по созданию резерва по дебиторской задолженности	7	15 917	9 395
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 500	70 618
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности		(1 552 066)	(100 140)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		13 145	(237)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		1 488 526	80 974
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		42 776	168 929
Увеличение (уменьшение) краткосрочных оценочных обязательств		(5 063)	(3 333)
Процентные доходы полученные		7 459	1 221
Корпоративный подоходный налог оплаченный		(18 569)	(20 042)
Денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(18 292)	197 990
Итого увеличение или (уменьшение) денег от операционной деятельности		(18 292)	197 990
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(904)	(1 313)
Размещение банковских вкладов	6	(12 093 973)	(1 421 932)
Возврат банковских вкладов	6	12 125 620	1 235 703
Продажа финансовых активов		-	40 500
Итого увеличение или (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности		30 743	(147 042)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Итого увеличение или (уменьшение) денег от финансовой деятельности		-	-
Итого чистое увеличение или (уменьшение) денежных средств за отчетный период		12 451	50 948
Влияние изменения курса валют на денежные средства		(37 411)	(32 542)
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	5	26 969	8 563
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	5	2 009	26 969


Естемесов Айдос Джолдыбаевич
 Управляющий директор
 29 января 2025 года




Кешубаева Бакыт Сайлаухановна
 Главный бухгалтер

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



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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. Дата перерегистрации Компании 13 декабря 2024 года в связи с изменением состава участников.

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в следующей таблице:

	Доля владения, %	
	31.12.2024 года	31.12.2023 года
Дильдяев Ярослав Григорьевич	38,12%	38,12%
Терещенко Елена Владимировна	37,38%	11,63%
ООО «Страховой брокер Аксиом Ин Ре»	24,50%	24,50%
ТОО «Казахстанский медицинский журнал»	-	25,75%
	100%	100%

В соответствии с решением внеочередного собрания участников ТОО "Страховой брокер Аксиом" (протокол №1/1124 от 28.11.2024 года) было принято решение о продаже доли в уставном капитале Компании, принадлежащей участнику ТОО "Казахстанский Медицинский Журнал" другому участнику - Терещенко Елене Владимировне, в размере 25,75%. В результате ТОО "Казахстанский Медицинский Журнал" на 31.12.2024 г. прекращает участие в Компании, в связи с продажей своей доли в полном размере. Доля участника Терещенко Елены Владимировны составляет 37,38%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года конечными бенефициарными владельцами Компании являются Дильдяев Ярослав Григорьевич, гражданин Российской Федерации и Терещенко Елена Владимировна, гражданка Республики Казахстан (в 2023 году: 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 2024 и 2023 годов количество работников Компании составило 9 и 8 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.

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, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2024 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашение 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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 обязательств;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

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

Данные поправки 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 (IAS) 21 – «Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют»

В августе 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 в отношении ограничений конвертируемости валют. Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации.

Поправки обязательны к применению для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, досрочное применение возможно. Компания не применяла данные поправки досрочно, в виду отсутствия таких операций.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии 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.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

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



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

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СППУ.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. 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.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств от такого финансового 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.

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 (продлонгация по договору)	50
Платежи просрочены более 12 месяцев	100

Финансовые обязательства

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

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).

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 прямым 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 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.

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:



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

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 2024 и в 2023 годах). Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работников (в размере 2% в 2024 и в 2023 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 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Доллар США	525,11	454,56
Рубли	4,88	3,86



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.

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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Крупные сбои в бизнесе могут привести к проблемам с ликвидностью как у компаний, так и у потребителей, поскольку они теряют способность генерировать денежные потоки и покрывать текущие обязательства. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

Сумма оценочного резерва под ОКУ, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 6 186 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 9 395 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	2 009	26 969
	2 009	26 969

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Рубли	1 979	547
Тенге	30	8 397
Доллары США	-	18 025
	2 009	26 969

6. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	478 164	444 201
Вознаграждение по вкладам	1 387	1 326
	479 551	445 527



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Вклады размещены в банках второго уровня и представляют собой депозиты сроком до 1 года с фиксированной ставкой. Сумма начисленного вознаграждения за 2024 год составляет 7 383 тысяч тенге (2023 год: 2 197 тысяч тенге) (Примечание 14).

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 банковские вклады в разрезе валют представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллары США	385 546	445 527
Тенге	94 005	-
	479 551	445 527

Движение банковских вкладов представлено следующим образом:

	2024 года	2023 года
На 1 января	445 527,0	264 926
Открытие вкладов	12 093 973	1 421 932
Изъятие вкладов	(12 125 620)	(1 235 703)
Курсовая разница	65 747	(6 604)
Начисленное вознаграждение по вкладам (Примечание 14)	7 383	2 197
Вознаграждение по вкладам полученное	(6 342)	(943)
Удержание КПП у источника	(1 117)	(278)
На 31 декабря	479 551	445 527

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Страховые премии к получению от перестрахователей	1 636 345	59 253
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	111 651	61 988
Прочая дебиторская задолженность, связанная с брокерской деятельностью	-	13
	1 747 996	121 254
Резервы от обесценения дебиторской задолженности	(6 186)	(9 395)
	1 741 810	111 859

На 31 декабря 2024 года сумма перестраховочных премий, подлежащих перечислению на счета перестраховщиков, составила 1 636 345 тысяч тенге (2023 г.: 59 253 тысяч тенге) (Примечание 9).

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллары США	1 696 011	74 419
Тенге	45 799	37 440
	1 741 810	111 859

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности в размере 6 186 тысяч тенге (2023 год: 9 395 тенге).

На 31 декабря анализ дебиторской задолженности по срокам давности представлен следующим образом:

2024 года	Не просроченная и не обесцененная	Просроченная, но не обесцененная		Итого
		от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	50%	100%	
Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	1 741 694	231	6071	1 747 996
Ожидаемые кредитные убытки	-	115	6071	6186



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

2023 года	Не просроченная и не обесцененная	Просроченная, но не обесцененная			Итого
		от 91 до 180 дней	от 180 до 360 дней	более 360 дней	
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	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:

	2024 года	2023 года
На 1 января	9 395	-
Начисление резерва	18 829	9 395
Списание дебиторской задолженности за счет созданного резерва	(19 126)	-
Доходы от восстановления аннулирования резервов	(2 912)	-
На 31 декабря	6 186	9 395

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочая дебиторская задолженность	29 557	46 600
Прочие налоговые активы	1 801	684
Авансы, выданные под поставку товаров и оказание услуг	901	852
Расходы будущих периодов	670	620
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	3 000	-
	35 929	48 756

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с перестраховщиками (Примечание 7)	1 636 345	59 253
	1 636 345	59 253

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллары США	1 605 165	59 253
в тенге	31 180	-
	1 636 345	59 253

10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	4 399	4 067
	4 399	4 067

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2024 года	2023 года
На 1 января	4 067	3 050
Начислено (Примечание 16)	5 395	4 350
Использовано	(5 063)	(3 333)
На 31 декабря	4 399	4 067

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоги и обязательства по платежам в бюджет	378	1 081
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	180 689	162 826
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	1 969
Прочая кредиторская задолженность	36 011	168 876
	217 078	334 752



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

12. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Компании 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 2024 года размер дополнительного оплаченного капитала остался без изменений.

13. ВЫРУЧКА ОТ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2024 год	2023 год
Выручка от брокерской деятельности по перестрахованию	362 860	488 371

Брокерские услуги клиентам оказывались:

	2024 год	2023 год
Резидентам	40 624	83 970
Нерезидентам	322 236	404 401
	362 860	488 371

14. ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСИРОВАНИЯ

	2024	2023
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	7 383	2 197

Компания размещала срочные вклады в тенге, и в иностранной валюте в 3-х банках РК: АО «Народный Банк Казахстана», АО «First Heartland Jusan Bank» и АО «Банк Центр Кредит» со ставками вознаграждения в иностранной валюте от 0,6% до 0,8% годовых, и в тенге от 11,5% до 14,7% (Примечание 6).

15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ /РАСХОДЫ, НЕТТО

	2024 год	2023 год
Прочие комиссионные доходы	153 072	1 204
Доход от возмещения сюрвейерских услуг	-	2 000
	153 072	3 204
Расходы на сюрвейерские услуги	(1 350)	(2 050)
Расходы по перестраховочной премии	(1 745)	(1 806)
	(3 095)	(3 856)

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Услуги по организации перестрахования	264 952	251 053
Расходы на оплату труда	172 695	119 629
Обслуживание техники	43 423	23 015
Расходы за услуги банка	5 196	4 696
КПН с нерезидента, текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	6 032	7 494
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам (Примечание 10)	5 395	4 350
Расходы по операционной аренде	2 743	2 100
Профессиональные услуги	2 037	1 256
Аудиторские услуги	1 568	1 568
Командировочные расходы	1 250	2 697
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	1 041	692
Расходы на услуги связи и интернета	912	135
Страхование (обязательное и добровольное)	888	804
Прочие расходы	5 641	2 354
	513 773	422 143



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

	2024 год	2023 год
Доходы от курсовой разницы	423 992	285 605
Расходы по курсовой разнице	(401 314)	(290 957)
	22 678	(5 352)

18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2024 год	2023 год
Текущий корпоративный подоходный налог	6 472	12 782
Экономия по отложенному подоходному налогу	580	(2 110)
Расходы по подоходному налогу	7 052	10 672

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

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	13 208	53 026
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по установленной ставке	2 642	10 605
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	4 410	67
Непризнанные налоговые убытки за предыдущие периоды	-	-
Расходы по подоходному налогу	7 052	10 672

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

2024 год	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(276)	101	(175)
Краткосрочные оценочные обязательства	813	67	880
Резерв по дебиторской задолженности	1 879	(642)	1 237
Кредиторская задолженность по налогам	105	(105)	-
Активы по отложенному налогу	2 521	(579)	1 942
За вычетом непризнанных активов по отложенному налогу	-	-	-
Чистые активы по отложенному налогу	2 521	(579)	1 942

2023 год	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(199)	(77)	(276)
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

19. 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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКЦИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с связанными сторонами, указанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Прочие краткосрочные активы (Примечание 8)	3 000	35 929	46 600	48 756
<i>прочие связанные стороны</i>	3 000	-	46 600	-
Обязательства				
Кредиторская задолженность (Примечание 9)	692 487	1 636 345	-	59 253
<i>участник</i>	692 487	-	-	-
Прочие обязательства (Примечание 11)	132 543	217 078	18 025	168 876
<i>участник</i>	132 543	-	18 025	-

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Общие административные расходы	248 652	513 773	-	422 143
<i>прочие связанные стороны</i>	1 206	-	-	-
<i>участник</i>	247 446	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в состав расходов по заработной плате за периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составило 31 418 тысяч тенге и 44 901 тысячу тенге, соответственно. Вознаграждение ключевого управленческого персонала в основном состоит из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.

20. 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.

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.



ТОО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР АКСИОМ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллары США	5, 6, 7, 9	2 081 557	537 971	1 605 165	59 253
Рубли	5	1 979	547	-	-

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 2024 года		31 декабря 2023 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%	47 639	10%	47 872
	-10%	(47 639)	-10%	(47 872)
Рубли	10%	198	10%	55
	-10%	(198)	-10%	(55)

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, б). 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 агентства «Moody's».

Банк	Местонахождение	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО "Народный банк Казахстана"	Казахстан	Baa1	Baa2 (Baa2)**		
First Heartland Jusan Bank	Казахстан	(Baa2)**	В1/	30,00	127
		Ba3 (B1)	Позитивный	1 979,00	26 842
				2 009,00	26 969

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 обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2024 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	1 636 345	-	-	1 636 345

2023 год	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства				
Кредиторская задолженность	59 253	-	-	59 253

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имела финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2024 года.

	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	2 009	-	2 009
Банковские вклады	479 551	-	479 551
Дебиторская задолженность	1 741 810	-	1 741 810
Основные средства	-	1 201	1 201
Нематериальные активы	-	1 219	1 219
Отложенные налоговые активы	-	1 942	1 942
Прочие краткосрочные активы	35 929	-	35 929
	2 259 299	4 362	2 263 661
Обязательства			
Кредиторская задолженность	1 636 345	-	1 636 345
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	6 472	-	6 472
Краткосрочные оценочные обязательства	4 399	-	4 399
Прочие обязательства	217 078	-	217 078
	1 864 294	-	1 864 294
Нетто-позиция	395 005	4 362	399 367

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	0	48 756
	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
	244 978	-	244 978
Нетто-позиция	388 133	5 078	393 211

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжается реализация экономических реформ, направленных на развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры в соответствии с требованиями рыночной экономики. Долгосрочная стабильность национальной экономики во многом зависит от успешности этих преобразований, а также от эффективности мер, принимаемых Правительством в области экономики, финансов и денежно-кредитной политики.

На фоне обострения внешнеполитической ситуации, связанной с вооруженным конфликтом на Украине и санкциями, введенными рядом государств в отношении Российской Федерации, курс национальной валюты демонстрирует волатильность по отношению к мировым валютам. Это может оказывать опосредованное влияние на деятельность Компании в перспективе.

Дополнительным фактором неопределенности остается нестабильность цен на нефть, оказывающая давление на экономику страны. Высокий уровень процентных ставок в тенге ограничивает доступность капитала, увеличивая его стоимость. Совокупность этих факторов ведет к росту экономической неопределенности, что может повлиять на финансовые показатели и стратегические перспективы Компании.

Руководство Компании тщательно отслеживает изменения в экономической и политической среде, включая возможные санкционные риски, и предпринимает меры, направленные на обеспечение устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. Однако, в условиях высокой макроэкономической неопределенности оценка потенциального влияния данных изменений на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании затруднена.

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

МСФО не содержат прямых указаний или руководства, специально посвященного вопросам изменения климата. Однако климатические риски могут существенно повлиять на финансовое состояние и деятельность организации, что, в свою очередь, требует учета этих факторов при применении стандартов. К наиболее значимым областям относятся следующие: срок полезного использования и ликвидационная стоимость активов; оценка обесценения активов и гудвила; оценочные обязательства и условные активы и обязательства; раскрытие информации; финансовые инструменты; оценка справедливой стоимости и оценка возможности продолжать деятельность непрерывно. Риски, связанные с изменением климата, зависят от условий деятельности конкретной организации, а также от сектора экономики и в некоторой степени от юрисдикции.



(в тысячах казахстанских тенге)

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

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

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.

