

**Товарищество
с ограниченной ответственностью
«Страховой брокер
Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 г.

и

Отчет независимого аудитора



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В. В. Радостовец
11 марта 2024 г.

Участникам и руководству ТОО «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство Компании 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0001485, выдано 17 марта 2021

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



А. И. Мамырбекова



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Примечания ¹⁾	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Активы			
Текущие активы			
Денежные средства	5	770,225	909,275
Дебиторская задолженность	6	99,278	384,918
Предоплата по подоходному налогу		42,857	-
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам		5	5
Прочие текущие активы	7	7,414	8,431
Итого текущие активы		919,779	1,302,629
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	8	9,956	8,280
Активы в форме права пользования	9	22,178	51,750
Отложенные налоговые активы	19	20,825	21,850
Прочие долгосрочные активы	9	4,329	4,015
Итого долгосрочные активы		57,288	85,895
Всего активы		977,067	1,388,524
Обязательства и капитал			
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	10	82,739	14,408
Обязательства по аренде	9	26,932	32,310
Вознаграждения работникам	11	64,924	61,914
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		-	28,624
Итого текущие обязательства		174,595	137,256
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	9	-	26,933
Долгосрочные вознаграждения работникам	11	28,981	35,928
Итого долгосрочные обязательства		28,981	62,861
Итого обязательства		203,576	200,117
Капитал			
Уставный капитал	12	300,000	300,000
Нераспределенная прибыль		473,491	888,407
Итого капитал		773,491	1,188,407
Итого обязательства и капитал		977,067	1,388,524

¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечания ¹⁾	За 2023 г.	За 2022 г.
Доходы от оказания услуг	13	975,496	1,452,323
Расходы на выплату комиссионного вознаграждения страховому брокеру	14	(62,326)	(68,276)
Валовый доход		913,170	1,384,047
Общие и административные расходы	15	(303,113)	(318,486)
Финансовые доходы /(расходы), нетто	16	(6,926)	(8,175)
Доход/ (убыток) по курсовой разнице, нетто	17	(10,359)	54,982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6,9	(2,405)	429
Прочие доходы/ (расходы), нетто	18	3,357	(827)
Прибыль до налогообложения		593,724	1,111,970
Расход по корпоративному подоходному налогу	19	(120,233)	(223,563)
Итоговая прибыль за год		473,491	888,407
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
Совокупный доход за год		473,491	888,407

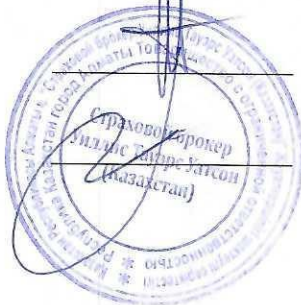
¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Глеутабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечания ¹¹	За 2023 г.	За 2022 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		593,724	1,111,970
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	4,928	4,231
Амортизация актива в форме права использования	9	29,572	29,572
Финансовые расходы, нетто	16	6,926	8,175
Убыток (доход) по курсовой разнице, нетто	17	10,359	(54,982)
Расходы по резерву отпусков, премий		3,795	28,992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6,9	2,405	(429)
Прочие доходы	8	(6,220)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		645,489	1,127,529
Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности		282,741	(286,819)
Уменьшение (увеличение) предоплаты по налогам и другим обязательным платежам		-	(1)
Уменьшение (увеличение) прочих текущих активов		1,017	(2,076)
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		(21,913)	(15,329)
Увеличение (уменьшение) вознаграждений работникам		(9,543)	(10,846)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		897,791	812,458
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(190,917)	(348,500)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		706,874	463,958
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие денежных средств, всего		(384)	(479)
в том числе:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(384)	(479)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(384)	(479)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выбытие денежных средств, всего		(836,589)	(584,116)
Выплаты основной суммы по аренде	9	(32,311)	(24,827)
Выплаты вознаграждений по аренде	9	(5,448)	(8,886)
Выплата дивидендов	12,20	(798,830)	(550,403)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(836,589)	(584,116)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств		(130,099)	(120,637)
Влияние изменений обменного курса на saldo денежных средств в иностранной валюте		(8,951)	47,414
Денежные средства на начало года	5	909,275	982,498
Денежные средства на конец года	5	770,225	909,275

¹¹ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Основные неденежные операции представлены в примечаниях 8,9,11.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 г.	300,000	888,407	1,188,407
Прибыль и совокупный доход	-	473,491	473,491
Дивиденды (Примечание 12) ¹⁾	-	(888,407)	(888,407)
На 31 декабря 2023 г.	300,000	473,491	773,491
На 1 января 2022 г.	300,000	550,403	850,403
Прибыль и совокупный доход	-	888,407	888,407
Дивиденды (Примечание 12) ¹⁾	-	(550,403)	(550,403)
На 31 декабря 2022 г.	300,000	888,407	1,188,407

¹⁾ Примечания на стр. 5-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



1. Информация о Компании

1.1 Деятельность Компании

ТОО «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» (далее – Компания) было зарегистрировано в качестве юридического лица 01 августа 2018 года, БИН 180840000417.

Компания находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, 77/7.

Предметом деятельности Компании является посредническая деятельность страхового брокера, связанная с заключением договоров страхования и перестрахования, а также консультационная деятельность по вопросам страхования и перестрахования.

Компания в отчетном периоде осуществляла свою деятельность на основании лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан от 16 января 2019 года №2.3.31 и замененной на аналогичную лицензию от 9 апреля 2019 года №2.3.31.

Операционная среда

Казахстан продолжает экономические реформы и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность экономики Казахстана в значительной степени зависит от этих реформ и событий, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством. На экономику Казахстана по-прежнему оказывали влияние волатильность цен на сырую нефть и продолжающаяся девальвация казахстанского тенге. Сочетание вышеперечисленного наряду с другими факторами привело к сокращению доступа к капиталу, повышению стоимости капитала, росту инфляции и неопределенности в отношении экономического роста. Руководство Компании считает, что оно принимает надлежащие меры для поддержания устойчивости бизнеса Компании в нынешних условиях.

Геополитическая ситуация

В связи с продолжающейся специальной военной операцией Российской Федерацией на территории Украины и действием множественных санкций со стороны ряда стран, значительно наблюдается волатильность курса тенге по отношению к мировым валютам, которые могут косвенно повлиять на деятельность Компании в будущем.

Воздействие санкций на Компанию в значительной степени зависит от характера и продолжительности неопределенных и непредсказуемых событий, таких как дальнейшие военные действия, дополнительные санкции и реакция на происходящие события на мировых финансовых рынках.

Финансовые последствия текущего кризиса для мировой экономики и деловой активности в целом не могут быть оценены с достаточной степенью уверенности на данном этапе из-за темпов развития конфликта и высокого уровня неопределенности, возникающей из-за невозможности надежно предсказать исход.

Руководство Компании следит за развитием текущей ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в обозримом будущем. Руководство Компании не ожидает, что будущие экономические события окажут существенное влияние на будущую деятельность и финансовое положение Компании.

1.2 Контроль над деятельностью Компании

Участники Компании

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками Компании являются:

- «Willis International Limited» (материнская компания) с долей участия 99%, юридический адрес: Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, г. Лондон, ул. Лайм Стрит, 51.

- «Willis Europe BV» с долей участия 1%, юридический адрес: Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, г. Лондон, ул. Лайм Стрит, 51.

Сторона, обладающая конечным контролем над Компанией

По состоянию на 31 декабря 2023 года контролирующим участником материнской компании является публичная компания «Willis Towers Watson PLC», зарегистрированная в Республике Ирландии, акции которой находятся в торговых списках фондовой биржи NASDAQ.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1 Отчет о соответствии

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Финансовая отчетность утверждена Руководством Компании 11 марта 2024 года.

2.2 Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой Компании, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Компании. Тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все суммы в настоящей финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

2.3 Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

2.4 Принцип начисления

Настоящая финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

2.5 Оценки и допущения руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

Основные допущения, касающиеся будущих и прочих основных источников неопределенности суждения на отчетную дату, которые имеют значительный риск вызвать существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года, представлены далее:

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При отсутствии активного рынка для операций со связанными сторонами для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным условиям, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами.

3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г.:

Перечисленные ниже новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, стали обязательными к применению для Компании с 1 января 2023 г. (если не указано иное):

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 г.) (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 г.);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 г.) (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г., и Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – сравнительная информация», выпущенные в декабре 2021 г.);
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 г.);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие существенной информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 г.);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (выпущены в мае 2021 г.);
- Поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 – «Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two» (выпущены в мае 2023 г.).

Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 г. или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу не определена);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 г.), включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу» (вступают в силу для годовых периодов, периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (оправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Операции финансирования поставок (обратного факторинга)» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие конвертируемости валюты» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты);
- Новые МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (опубликованы в июне 2023 г.).

26 июня 2023 г. Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 г. и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году.

В настоящее время Компания проводит оценку структуры и масштаба представления информации, требуемой данными стандартами.

Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Ожидается, что указанные стандарты и поправки, после их вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4. Существенная информация об учетной политике

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2023 года, которые перечислены в Примечании 3.

4.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в тенге с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются на отчетную дату также с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на отчетную дату.

Монетарные активы и обязательства Компании пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим рыночным обменным курсам:

	Тенге за 1 Доллар США	Тенге за 1 Евро	Тенге за 1 Фунт стерлингов
На 31 декабря 2023 г.	454.56	502.24	577.47
На 31 декабря 2022 г.	462.65	492.86	556.57

Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете монетарных статей, отражаются в прибыли и убытках периода.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу валют, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату совершения первоначальной сделки.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по официальному курсу валют, установленному на дату определения справедливой стоимости. Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете немонетарных статей, учитываются в составе прибылей и убытков периода.

4.2 Денежные средства

Денежные средства Компании включают средства на банковских счетах.

4.3 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальная стоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Компания применяет метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы.

Ожидаемые сроки полезной службы активов представлены следующим образом:

Наименование	Кол-во лет
Компьютерное оборудование	3-5
Прочие	3-6.7

Списание основных средств, происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки за отчетный период, в котором актив выбыл.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются Компанией в конце каждого отчетного года.

4.4 Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов и обязательств, не

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых активов

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, в следующих категориях оценки:

- амортизированная стоимость;
- справедливая стоимость через прибыль или убыток;
- справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

Классификация зависит от бизнес-модели Компании по управлению финансовыми активами и контрактных условий по денежным потокам. Компания меняет классификацию долговых инструментов, тогда и только тогда, когда меняется ее бизнес-модель по управлению этими активами.

Финансовые активы Компании представлены дебиторской задолженностью и прочими долгосрочными активами, учитываемыми по амортизированной стоимости.

(ii) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков, в случаях, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентные доходы от данных финансовых активов рассчитываются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и отражаются как «процентный доход» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной ниже, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

(iii) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, когда денежные потоки по активам представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Изменения в балансовой стоимости принимаются через прочий совокупный доход, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода, и положительных и отрицательных курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. Когда прекращается признание финансового актива, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки и признаются в прочих доходах/(убытках).

Процентный доход от данных финансовых активов включается в «процентный доход» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной в пункте (v) данного примечания, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

(iv) Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков

Долговые инструменты, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Прибыль или убыток от оценки справедливой стоимости долгового инструмента признается в прибыли или убытке и отражается на нетто основе в отчете о прибылях и убытках в составе «прибыли/убытков от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов» в периоде, в котором они появляются, кроме процентного дохода, который рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и включается в «процентный доход».

(v) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе

Компания оценивает на прогнозной основе ожидаемые кредитные убытки, связанные с её долговыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, независимо наличия каких-либо признаков обесценения. Для краткосрочной дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования Компания применяет упрощенный подход, требуемый МСФО (IFRS) 9, и оценивает резерв под убытки по ожидаемым кредитным убыткам в течение срока кредита от первоначального признания дебиторской задолженности. Компания использует матрицу резерва, в которой резервы под убытки рассчитываются по дебиторской задолженности, относящейся к разным срокам задолженности или срокам просрочки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность группируется, исходя из характеристик кредитного риска, т.е. дебиторская задолженность от клиентов – страховых

организаций и дебиторская задолженность от корпоративных клиентов. Анализ невозвратности проводится за последние 12 месяцев, предшествующие отчетному году для определения общего коэффициента просрочки платежа. Уровни дефолтов рассчитываются для каждого интервала: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 и 180 дней, от 181 до 365 дней и свыше 365 дней. Для определения уровня дефолта для определенного интервала задолженности Компания использует «матрицу миграции». Метод предполагает анализ каждого баланса счета и вычисляет процентную ставку дебиторской задолженности, переходящую к следующему интервалу или просроченной категории. На основе математических операций ставки дефолта определяются на дату возникновения дебиторской задолженности и для каждого последующего промежутка между просроченными платежами.

Компания придерживается трехэтапной модели обесценения остатков, исключая дебиторскую задолженность:

- 1 этап – остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев (т.е. весь ожидаемый кредитный убыток, умноженный на вероятность убытка в течение последующих 12 месяцев),
- 2 этап – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных доказательств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия),
- 3 этап – включает остатки с объективным доказательством обесценения.

Дебиторская задолженность классифицируется или в рамках этапа 2, или этапа 3:

- 2 этап – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,
- 3 этап – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 90 дней или индивидуально определена как обесцененная.

Компания рассматривает следующие показатели для оценки существенного увеличения кредитного риска по кредиту:

- кредит просрочен, по крайней мере, 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;
- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.;
- заемщик теряет существенного клиента или поставщика, или испытывает прочие существенные негативные изменения на своем рынке.

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Компания практически исчерпала все меры по возврату задолженности и сделала заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 365 дней.

(vi) Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

(vii) Классификация финансовых обязательств

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Компании представлены кредиторской задолженностью.

После первоначального признания займы и кредиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибыли или убытке тогда, когда прекращается признание обязательств или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

(viii) Изменение финансовых обязательств

Прибыль или убыток в результате изменения договорных условий по финансовому обязательству, которое не приводит к прекращению признания существующего обязательства, признается немедленно в прибыли или убытке. Прибыль или убыток рассчитывается как разница между текущей стоимостью измененных и

первоначальных денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по обязательству.

(ix) Прекращение признания финансовых обязательств

Финансовое обязательство прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в прибылях и убытках.

4.5 Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

4.6 Признание доходов и расходов

Признание доходов и расходов

Выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на оказанные услуги покупателю.

Доходы от осуществления брокерской деятельности

Компания получает доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Доходы от осуществления брокерской деятельности могут быть разделены на следующие две категории:

Доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такими доходами является вознаграждение за оказание консультационных услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в совершении 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.

Доходы и расходы от брокерской деятельности признаются на основе метода начисления.

4.7 Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает

величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

4.8 Финансовые доходы и расходы

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Процентный расход признается в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

4.9 Подоходный налог

Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет возвращена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежит признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

4.10 Обязательства по социальному налогу, социальным отчислениям и обязательства по обязательному социальному медицинскому страхованию

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания также уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления. Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от облагаемых доходов работников. В соответствии с действующим законодательством Компания производит отчисления в фонд социального медицинского страхования в размере 3% от доходов работников.

4.11 Обязательства по пенсионному обеспечению

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством сотрудников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

4.12 Обязательства по взносам на обязательное социальное медицинское страхование

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов на обязательное медицинское страхование в Фонд обязательного медицинского страхования, которые согласно законодательству являются обязательством работников.

4.13 Условные активы и условные обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

4.14 Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату утверждения финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

5. Денежные средства

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Деньги на расчетных счетах в иностранной валюте	768,658	874,938
Деньги на расчетных счетах в тенге	1,567	34,337
Итого	770,225	909,275

6. Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Вознаграждение брокера к получению от сторонних организаций	52,208	45,284
Вознаграждение брокера к получению от связанных сторон (Примечание 20)	42,548	336,347
Актив по договору сторонних организаций	5,804	3,710
Актив по договору связанных сторон (Примечание 20)	3,239	2,912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки ¹⁾	(4,521)	(3,335)
Итого	99,278	384,918

¹⁾ Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	На начало года	Начисление	Курсовая разница	Списание за счет актива	На конец года
2023 г.	3,335	2,386	(57)	(1,143)	4,521
2022 г.	3,692	(462)	105	-	3,335

7. Прочие текущие активы

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Предоплата поставщикам за товары и услуги	5,488	6,222
Расходы будущих периодов	1,372	1,232
Запасы	554	977
Итого	7,414	8,431

8. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 г.	18,415	3,955	22,370
Приобретение	479	-	479
На 31 декабря 2022 г.	18,894	3,955	22,849
Приобретение	384	-	384
Прочее поступление	6,220	-	6,220
Выбытие	(210)	-	(210)
На 31 декабря 2023 г.	25,288	3,955	29,243
Накопленная амортизация			
На 1 января 2022 г.	(8,749)	(1,589)	(10,338)
Начисление за год	(3,638)	(593)	(4,231)
На 31 декабря 2022 г.	(12,387)	(2,182)	(14,569)
Начисление за год	(4,347)	(581)	(4,928)
Выбытие	210	-	210
На 31 декабря 2023 г.	(16,524)	(2,763)	(19,287)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 г.	6,507	1,773	8,280
На 31 декабря 2023 г.	8,764	1,192	9,956

9. Аренда

Активы в форме права пользования:

	Офисное помещение
На 1 января 2022 г.	81,322
Расходы по амортизации (Примечание 15)	(29,572)
На 31 декабря 2022 г.	51,750
Расходы по амортизации (Примечание 15)	(29,572)

	Офисное помещение
На 31 декабря 2023 г.	22,178
Активы представляют собой право пользования в отношении аренды офисного помещения, срок аренды которого составляет 3 года. Активы в форме права пользования, были признаны на основе суммы, равной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения, которая составила 12.9%.	

Гарантийный взнос:

	Офисное помещение
На 1 января 2022 г.	3,742
Амортизация дисконта (Примечание 16)	306
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(33)
На 31 декабря 2022 г., в том числе:	4,015
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,615
Дисконт	(600)
Амортизация дисконта (Примечание 16)	333
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(19)
На 31 декабря 2023 г., в том числе:	4,329
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,596
Дисконт	(267)

Гарантийный взнос в отчете о финансовом положении учтен по справедливой стоимости с амортизацией дисконта с использованием ставки размещения на банковских депозитах 7.8%.
 В случае выполнения условий договора аренды арендодатель обязан вернуть полную стоимость гарантийного взноса Компании.

Обязательства по аренде:

	Офисное помещение
На 1 января 2022 г:	84,070
Начисленное вознаграждение (Примечание 16)	8,886
Платежи	(33,713)
На 31 декабря 2022 г., в том числе:	59,243
Текущая часть	32,310
Долгосрочная часть	26,933
Начисленное вознаграждение (Примечание 16)	5,448
Платежи	(37,759)
На 31 декабря 2023 г., в том числе:	26,932
Текущая часть	26,932
Долгосрочная часть	-

Ниже представлены суммы, признанные в составе прибыли или убытка в связи с арендой:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Расходы по амортизации активов в форме права пользования (Примечание 15)	(29,572)	(29,572)
Процентный расход по обязательствам по аренде (Примечание 16)	(5,448)	(8,886)
Расходы по краткосрочной аренде менее 12 месяцев (включенные в «Общие и административные расходы») (Примечание 15)	(3,475)	(2,799)
Итого (расходы)	(38,495)	(41,257)

10. Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Вознаграждение брокера к оплате связанным сторонам (Примечание 20)	4,208	5,180
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	72,995	4,067
Начисленные обязательства за услуги	3,895	3,961
Обязательства по договору перед третьими сторонами	210	614
Обязательства по договору перед связанными сторонами (Примечание 20)	1,207	586
Счета поставщиков к оплате	224	-
Итого	82,739	14,408

11. Вознаграждения работникам

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Резерв по начисленным премиям	34,682	31,546
Резерв на неиспользованные отпуска	28,369	22,880
Отложенные премии сроком до 12 месяцев ¹⁾	1,873	7,488
Итого текущая часть	64,924	61,914
Отложенные премии сроком до 24 месяцев ¹⁾	28,981	35,928
Итого долгосрочная часть	28,981	35,928
Итого	93,905	97,842

¹⁾ В соответствии с требованиями внутренней политики по оплате труда, начислению вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании и Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №74 от 24 февраля 2012 года выплата не фиксированного вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании в размере 50% от общей суммы равными долями переносится на последующие три года. Остаток не фиксированного вознаграждения к выплате является не гарантированным обязательством в случае получения за этот период Компанией убытка, а также при увольнении руководящего работника.

Долгосрочная часть отложенных премий была признана по дисконтированной стоимости с использованием эффективной ставки процента:

- по отложенным бонусам, начисленным в 2021 году – 9.5% (ставка вознаграждения по купонным облигациям АО «Казахстанский фонд устойчивости» с аналогичным сроком погашения)⁴
- по отложенным бонусам, начисленным в 2022 году – 10.75% (ставка вознаграждения по купонным облигациям ГЦБ с аналогичным сроком погашения);
- по отложенным бонусам, начисленным в 2023 году – 16.7% (ставка вознаграждения по купонным облигациям ГЦБ с аналогичным сроком погашения).

Дисконт и амортизация дисконта отражены в Примечании 16.

12. Капитал

Требования финансового регулятора в отношении капитала

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера» от 29 октября 2018 года №270 в отношении каждого вида брокерской деятельности были установлены требования, направленные на обеспечение финансовой стабильности страховых брокеров и повышения качества оказываемых услуг.

Минимальный размер собственного капитала страховых брокеров на 31 декабря 2023 года составляет:

- по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования – 12,075 тыс. тенге (3,500 МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год);
- по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования – 276,000 тыс. тенге (80,000 МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год).

При совмещении видов брокерской деятельности минимальный размер уставного и собственного капитала страхового брокера должен быть не менее размеров, установленных в отношении деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования.

Страховой брокер должен обеспечить наличие суммы денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня, за минусом денежных средств на банковском счете страхового брокера, в размере, составляющем не менее 40% от размера его собственного капитала.

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал Компании составлял 300,000 тыс. тенге.

Дивиденды

В 2023 году Компания распределила чистую прибыль по результатам деятельности за 2022 год в сумме 888,407 тысяч тенге на выплату дивидендов, из которых был уплачен подоходный налог на сумму 88,841 тыс. тенге, курсовая разница составила 736 тыс. тенге.

В 2022 году Компания распределила чистую прибыль по результатам деятельности за 2021 год в сумме 550,403 тысячи тенге на выплату дивидендов, которые не подлежали налогообложению в 2022 году.

13. Доходы от оказания услуг

	За 2023 г.	За 2022 г.
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	896,898	1,398,995
Консультационные услуги по страховой деятельности	78,598	53,328
Итого	975,496	1,452,323

На снижение доходов за 2023 год в сравнении с 2022 годом оказали влияние следующие факторы:

- возросшая конкуренция;
- изменение рыночной конъюнктуры (снижение доходности по одним и тем же договорам);
- отсутствие единовременных невозобновленных договоров, заключенных в 2022 году (таких как страхование строительных рисков, страхование ответственности при публичном размещении ценных бумаг, и т.д.).

14. Расходы на выплату коммиссионного вознаграждения страховому брокеру

	За 2023 г.	За 2022 г.
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	62,326	68,276

15. Общие и административные расходы

	За 2023 г.	За 2022 г.
Заработная плата и прочие выплаты	210,138	225,563
Амортизация актива в форме права пользования	29,572	29,572
Налоги	16,621	18,798
Командировочные расходы	5,229	8,677
Страхование и социальные отчисления	11,264	9,441
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4,928	4,231
Аудиторские услуги	3,850	3,500
Аренда помещений сроком менее одного года	3,475	2,799
Членские взносы	1,567	1,731
IT услуги	1,339	1,683
Услуги связи	1,146	1,481
Банковские услуги	639	643
Расходы на содержание основных средств	916	554
Консультационные услуги	1,685	520
Содержание офиса	324	185
Юридические и нотариальные услуги	-	27
Прочие	10,420	9,081
Итого	303,113	318,486

16. Финансовые доходы/ (расходы), нетто

	За 2023 г.	За 2022 г.
Признание дисконта по отложенным премиям (Примечание 11)	1,192	3,359
Процентные расходы по аренде (Примечание 9)	(5,448)	(8,886)
Амортизация дисконта по отложенным премиям (Примечание 11)	(3,003)	(2,954)
Амортизация дисконта по гарантийному взносу (Примечание 9)	333	306
Итого расходы, нетто	(6,926)	(8,175)

17. Доход / (убыток) по курсовой разнице, нетто

	За 2023 г.	За 2022 г.
Денежные средства	(8,951)	47,414
Дебиторская задолженность	(513)	14,088
Кредиторская задолженность	(895)	(6,520)
Итого доход, нетто	(10,359)	54,982

18. Прочие расходы, нетто

	За 2023 г.	За 2022 г.
Расходы при обмене валюты, нетто	(2,864)	(855)
Прочие доходы/(расходы), нетто	6,221	28
Итого расходы, нетто	3,357	(827)

19. Расход по корпоративному подоходному налогу

За 2023 год и за 2022 год налогооблагаемый доход Компании облагался корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей официальной ставке 20%.

	За 2023 г.	За 2022 г.
Текущий подоходный налог	119,369	228,197
Корректировка за прошлый период	(161)	121
Отложенный налог	1,025	(4,755)
Итого расходы по подоходному налогу	120,233	223,563

Ниже представлена сверка между условным и фактическим расходом по налогу:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Прибыль до налогообложения	593,724	1,111,970
Официально установленная ставка налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	118,745	222,394
Корректировка за прошлый год	(161)	121
Эффект от невычитаемых расходов	1,649	1,048
Итого расходы по подоходному налогу	120,233	223,563

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2023 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные налоговые активы			
Налоги	(233)	26	(207)
Оценочные обязательства, начисленные за аудиторские услуги	(700)	(70)	(770)
Резерв на неиспользованные отпуска и премии	(19,568)	787	(18,781)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(395)	(170)	(565)
Активы в форме права пользования за минусом арендных обязательств	(1,619)	614	(1,005)
Отложенные налоговые активы, итого	(22,515)	1,187	(21,328)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	665	(162)	503
Отложенные налоговые обязательства, итого	665	(162)	503
Признанные отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(21,850)	1,025	(20,825)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2022 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные налоговые активы			
Налоги	(195)	(38)	(233)
Оценочные обязательства, начисленные за аудиторские услуги	(640)	(60)	(700)
Резерв на неиспользованные отпуска и премии	(16,020)	(3,548)	(19,568)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(561)	166	(395)
Активы в форме права пользования за минусом арендных обязательств	(731)	(888)	(1,619)
Отложенные налоговые активы, итого	(18,147)	(4,368)	(22,515)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	1,052	(387)	665
Отложенные налоговые обязательства, итого	1,052	(387)	665
Признанные отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(17,095)	(4,755)	(21,850)

20. Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны, с которыми Компания осуществляла хозяйственные операции, включает ключевой руководящий персонал Компании, материнскую компанию, компании, находящиеся под общим контролем.

Связанная сторона	Характер связанности
Willis International Limited	Материнская компания (99%)
Willis Europe BV	Участник Компании (1%), компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS LIMITED (UK)	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis France Holdings SAS	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS Towers Watson SA UK	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson US LLC	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson Versicherungsmakler GmbH	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson France	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS TOWERS WATSON FRANCE SERVICE	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis AG	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson I/S	Компания, находящаяся под общим контролем
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS TOWERS WATSON nv/sa	Компания, находящаяся под общим контролем
Al Futtaim Willis Co.LLC	Ассоциированная компания Willis International Limited

Следующие операции были отражены в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
Доходы от оказания услуг	673,628	881,766
Доходы (убытки) по курсовой разнице, нетто	(5,492)	(239)
Расходы по брокерскому вознаграждению	(62,326)	(68,276)
Общие и административные расходы	(32)	-
Итого доходы (расходы), нетто	605,778	813,251

Следующие операции были отражены в Отчете о движении денежных средств:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Материнская компания		
Выплата дивидендов	(798,830)	(550,403)
Итого выплаты материнской компании	(798,830)	(550,403)
Компании, находящиеся под общим контролем		
Получение брокерского вознаграждения/вознаграждения за оказанные услуги	963,234	615,548
Итого поступления	963,234	615,548
Выплата брокерского вознаграждения	(63,770)	(89,903)
Итого выплаты	(63,770)	(89,903)
Итого поступления от компаний, находящихся под общим контролем, нетто	899,464	525,645
Всего нетто поступления (выбытия) от связанных сторон	100,634	(24,758)

В результате сделок со связанными сторонами Компания имела следующие остатки по взаиморасчетам:

Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	40,484	336,015
Комиссия брокера к получению	40,275	336,348
Актив по договору	455	1,216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(246)	(1,549)
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	454	154
Комиссия брокера к получению	1,364	-
Актив по договору	-	154
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(910)	-
Willis Towers Watson Versicherungsmakler GmbH	345	-
Актив по договору	345	-
Willis France Holdings SAS	-	199
Актив по договору	-	199
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	908	-
Комиссия брокера к получению	909	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
Willis Towers Watson France	1,879	-
Актив по договору	1,881	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
WILLIS TOWERS WATSON FRANCE SERVICE	125	-
Актив по договору	125	-
WILLIS Towers Watson SA UK	433	417
Актив по договору	433	417
Willis Towers Watson US LLC	-	924
Актив по договору	-	925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)
Итого	44,628	337,709

Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	549	-
Комиссия брокера к оплате	-	-
Обязательства по договору	549	-
WILLIS Towers Watson SA UK	401	323
Обязательства по договору	401	323
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	257	263
Обязательства по договору	257	263
Al Futtaim Willis Co.LLC	3,526	4,486
Комиссия брокера к оплате	3,526	4,486
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	682	694
Обязательства по договору	682	694
Итого	5,415	5,766

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	За 2023 г.	За 2022 г.
Заработная плата и прочие выплаты	88,256	92,854

21. Цели и политика управления финансовыми рисками

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск, а также риск движения денег.

Деятельность Компании, связанная с финансовыми рисками, осуществляется согласно соответствующей политике и процедурам, а определение и оценка финансовых рисков и управление ими производится в соответствии с политикой Компании в области управления рисками.

Ниже приводятся описания основных финансовых рисков и политики Компании в отношении управления данными рисками.

Риск, связанный с движением денег

Риск, связанный с движением денег – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. Компания управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Компания не подвержена процентному риску в связи с отсутствием финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют. Компания подвержена валютному риску в результате осуществления посреднических сделок по страхованию и перестрахованию по договорам, выраженным в валюте, отличной от ее функциональной валюты. Компания не осуществляет хеджирование валютных рисков, связанных с совершаемыми операциями.

В следующих таблицах отражена концентрация валютного риска:

	На 31 декабря 2023 г.				
	Доллар США	Тенге	Евро	Фунт стерлингов	Всего
Денежные средства	768,658	1,567	-	-	770,225
Дебиторская задолженность	41,049	54,651	2,944	634	99,278
Прочие долгосрочные активы	-	4,329	-	-	4,329
Итого финансовые активы	809,707	60,547	2,944	634	873,832
Кредиторская задолженность	4,208	4,119	-	-	8,327
Обязательства по аренде	-	26,932	-	-	26,932
Итого финансовые обязательства	4,208	31,051	-	-	35,259
Чистая балансовая позиция	805,499	29,496	2,944	634	838,573

	На 31 декабря 2022 г.				
	Доллар США	Тенге	Евро	Фунт стерлингов	Всего
Денежные средства	874,938	34,337	-	-	909,275
Дебиторская задолженность	336,340	47,210	691	677	384,918
Прочие долгосрочные активы	-	4,015	-	-	4,015
Итого финансовые активы	1,211,278	85,562	691	677	1,298,208
Кредиторская задолженность	5,180	3,961	-	-	9,141
Обязательства по аренде	-	59,243	-	-	59,243
Итого финансовые обязательства	5,180	63,204	-	-	68,384
Чистая балансовая позиция	1,206,098	22,358	691	677	1,229,824

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе иностранных валют, при условии неизменности всех прочих параметров:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-5%	(40,275)	-5%	(60,305)
	+20%	161,100	+20%	241,220
Евро	-5%	(147)	-5%	(35)
	+20%	589	+20%	138
Фунт стерлингов	-5%	(32)	-5%	(34)
	+20%	127	+20%	135

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Максимальный риск ликвидности, исходя из контрактных сроков погашения недисконтированных платежей, представлен ниже:

	Балансовая стоимость	Менее 30 дней	От 30 до 365 дней	Свыше 1 года	Всего платежи
На 31 декабря 2023 г.					
Кредиторская задолженность	8,327	-	8,327	-	8,327
Обязательства по аренде	26,932	3,147	25,171	-	28,318
Итого финансовые обязательства	35,259	3,147	33,498	-	36,645
На 31 декабря 2022 г.					
Кредиторская задолженность	9,141	-	9,141	-	9,141
Обязательства по аренде	59,243	3,147	34,611	28,319	66,077
Итого финансовые обязательства	68,384	3,147	43,752	28,319	75,218

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов и срокам погашения, представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Остатки денежных средств на счетах в банках¹⁾	770,225	909,275
Дебиторская задолженность по брокерским комиссиям, нетто²⁾	99,278	384,918
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	74,010	340,780
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,666)	(1,641)
- задолженность, просроченная от 30 до 90 дней	23,194	36,893
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26)	(42)
- задолженность, просроченная от 91 до 180 дней	3,619	8,545
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(55)	(43)
- задолженность, просроченная от 181 до 365 дней	1,213	852
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,011)	(426)
- задолженность просроченная свыше 365 дней	1,761	1,183
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,761)	(1,183)
Прочие долгосрочные и текущие активы, нетто	4,329	4,015
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	4,597	4,264
- резерв под ожидаемые кредитные убытки	(268)	(249)
Итого финансовые активы	873,832	1,298,208

Политика Компании предусматривает непрерывное отслеживание дебиторской задолженности.

¹⁾ Компания управляет кредитным риском в отношении денежных средств, размещенных на банковских счетах, посредством отслеживания кредитного рейтинга банков, в которых размещает денежные средства. Следующая таблица отражает остатки денег на банковских счетах по состоянию на 31 декабря соответствующего года с использованием кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings Inc.»:

	Банк	Рейтинг	Сумма, тыс. тенге
На 31 декабря 2023 г.	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	770,225
На 31 декабря 2022 г.	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	909,275

²⁾ Существенная концентрация кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 66.18% относится к задолженности компаний: WILLIS LIMITED (UK) и АО «Страховая компания «Халык». Существенная концентрация кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года в размере 92.4% относится к задолженности компаний: WILLIS LIMITED (UK) и АО «Страховая компания «Халык».

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Компании для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Компании. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 3 года.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов Компании необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфичных рисках, присущих инструменту.

Следующие методы и допущения были использованы Компанией для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства – Балансовая стоимость денежных средств приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

Текущая дебиторская и кредиторская задолженность – Для активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Прочие долгосрочные активы – Балансовая стоимость приближена к справедливой, так как рассчитана по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования 12.9%.

24. Управление капиталом

Задачей Компании в области управления капиталом является обеспечение способности Компании продолжать непрерывную деятельность, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал и соблюдая требования регулятора (Примечание 12). Структура капитала Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.