

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 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

6 марта 2025 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 2024 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 2024 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – Совет по 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 требованиями Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ), применимыми к аудиту финансовой отчетности субъектов общественного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности субъектов общественного интереса в Республике Казахстан. Мы также 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 Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по 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 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-0000089, выдано 27 августа 2012 г.)

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



А. С. Козырев



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Примечания ¹⁾	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Активы			
Текущие активы			
Денежные средства	5	1,177,428	770,225
Дебиторская задолженность	6	242,517	99,278
Предоплата по подоходному налогу			42,857
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам		6	5
Прочие текущие активы	7	14,601	7,414
Итого текущие активы		1,434,552	919,779
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	8	28,773	9,956
Активы в форме права пользования	9	166,092	22,178
Отложенные налоговые активы	19	24,263	20,825
Прочие долгосрочные активы	9	4,171	4,329
Итого долгосрочные активы		223,299	57,288
Всего активы		1,657,851	977,067
Обязательства и капитал			
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	10	44,130	82,739
Обязательства по аренде	9	16,299	26,932
Вознаграждения работникам	11	81,550	64,924
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		21,306	-
Итого текущие обязательства		163,285	174,595
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	9	154,894	-
Долгосрочные вознаграждения работникам	11	25,140	28,981
Итого долгосрочные обязательства		180,034	28,981
Итого обязательства		343,319	203,576
Капитал			
Уставный капитал	12	300,000	300,000
Нераспределенная прибыль		1,014,532	473,491
Итого капитал		1,314,532	773,491
Итого обязательства и капитал		1,657,851	977,067

¹⁾ Примечания на стр. 5-24 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 2024 года

	Примечания ¹⁾	За 2024 год	За 2023 год
Доходы от оказания услуг	13	1,178,023	975,496
Расходы на выплату комиссионного вознаграждения страховому брокеру	14	(79,454)	(62,326)
Валовый доход		1,098,569	913,170
Общие и административные расходы	15	(340,032)	(303,113)
Финансовые доходы	16	2,552	1,525
Финансовые расходы	16	(15,299)	(8,451)
Доход/ (убыток) по курсовой разнице, нетто	17	185,980	(10,359)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6,9	(2,018)	(2,405)
Прочие доходы/ (расходы), нетто	18	(628)	3,357
Прибыль до налогообложения		929,124	593,724
Расход по корпоративному подоходному налогу	19	(188,083)	(120,233)
Итоговая прибыль за год		741,041	473,491
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
Совокупный доход за год		741,041	473,491

¹⁾ Примечания на стр. 5-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Примечания ¹¹	За 2024 год	За 2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		929,124	593,724
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	4,587	4,928
Амортизация актива в форме права использования	9	30,920	29,572
Финансовые расходы, нетто	16	12,747	6,926
Убыток (доход) по курсовой разнице, нетто	17	(185,980)	10,359
Расходы по резерву отпусков, премий		20,759	3,795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6,9	2,018	2,405
Прочие доходы		-	(6,220)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		814,175	645,489
Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности		(90,147)	282,741
Уменьшение (увеличение) предоплаты по налогам и другим обязательным платежам		(1)	-
Уменьшение (увеличение) прочих текущих активов		(10,172)	1,017
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		(63,749)	(21,913)
Увеличение (уменьшение) вознаграждений работникам		(8,051)	(9,543)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		642,055	897,791
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(127,358)	(190,917)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		514,697	706,874
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие денежных средств, всего		(23,404)	(384)
в том числе:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(23,404)	(384)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(23,404)	(384)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выбытие денежных средств, всего		(220,090)	(836,589)
Выплаты основной суммы по аренде	9	(30,573)	(32,311)
Выплаты вознаграждений по аренде	9	(9,517)	(5,448)
Выплата дивидендов	12,20	(180,000)	(798,830)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(220,090)	(836,589)
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств		271,203	(130,099)
Влияние изменений обменного курса на saldo денежных средств в иностранной валюте	17	136,000	(8,951)
Денежные средства на начало года	5	770,225	909,275
Денежные средства на конец года	5	1,177,428	770,225

¹¹ Примечания на стр. 5-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор

Тлеугабылов О.Т.

Главный бухгалтер

Мусина Ж.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2024 года	300,000	473,491	773,491
Прибыль и совокупный доход	-	741,041	741,041
Дивиденды (Примечание 12) ¹⁾	-	(200,000)	(200,000)
На 31 декабря 2024 года.	300,000	1,014,532	1,314,532
На 1 января 2023 года	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 года	300,000	473,491	773,491

¹⁾ Примечания на стр. 5-24 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 2024 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 2024 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 2024 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – Совет по МСФО). Финансовая отчетность утверждена Руководством Компании 6 марта 2025 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

Компания впервые применила стандарты и поправки, которые вступили в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 года, которые не оказали влияния на её финансовое положение и финансовую отчетность.

Выпущенные новые стандарты, разъяснения и изменения к стандартам, которые еще не вступили в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося с 1 января 2024 года или после этой даты:

- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (выпущены 18 июля 2024 года) Усовершенствования вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие конвертируемости валюты» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к IFRS 10 и IAS 28 – Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и ею ассоциированной организацией или совместным предприятием (дата вступления в силу не определена). Поправки могут повлиять на финансовую отчетность Компании в будущем, если Компания на момент их введения станет инвестором в ассоциированные или совместные предприятия.
- Поправки к IFRS 9 – Классификация финансовых активов и прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, допускается досрочное применение только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов). Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к IFRS 7 – Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к IFRS 7 и IFRS 9 – «Контракты в отношении электроэнергии, зависящей от природных ресурсов» (выпущены 18 декабря 2024 года). Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Пересчет предыдущих периодов для отражения применения поправок не требуется. Поправки направлены на улучшение раскрытия финансового влияния контрактов на электроэнергию, зависящую от природных ресурсов.

Поправки включают:

- разъяснение применения требований о «собственном использовании»;
- разрешение учета хеджирования, если эти контракты используются в качестве инструментов хеджирования; и
- введение новых требований к раскрытию информации, позволяющих инвесторам понять влияние этих контрактов на финансовые показатели и денежные потоки организации.

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

Новый МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен в мае 2024 года). Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

- В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт IFRS 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (вступает в силу с 1 января 2027 года), который заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности». IFRS 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:
 - о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;
 - о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке;



- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также IFRS 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. Компания находится на стадии оценки влияния указанного стандарта и поправок на финансовую отчетность.

Компания планирует применение данных обновлений с момента их официального вступления в силу.

4. Существенная информация об учетной политике

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 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 2024 года	525.11	546.74	658.91
На 31 декабря 2023 года	454.56	502.24	577.47

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
Транспортные средства	4
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 активы

(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) 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.

(iv) 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.

Финансовые обязательства

(i) 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.

(ii) 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.



(iii) 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

Доходы от осуществления брокерской деятельности

Доход от услуг признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на оказанные услуги покупателю. 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 от оказания консультационных услуг признаются в течение периода их оказания, поскольку заказчик услуг одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Компанией. Компания использует метод результатов для оценки степени выполнения 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.

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.

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.

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.



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

Взносы на пенсионное обеспечение за счет средств работодателя

Компания производит обязательные пенсионные взносы в пользу работников за счет собственных средств в размере 1.5% от ежемесячного дохода работников, кроме родившихся до 1 января 1975 года.

Взносы на пенсионное обеспечение за счет средств работников

Компания удерживает 10% от заработной платы работников 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 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Деньги на расчетных счетах в иностранной валюте	1,155,373	768,658
Деньги на расчетных счетах в тенге	22,055	1,567
Итого	1,177,428	770,225

6. Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Вознаграждение брокера к получению от сторонних организаций	50,113	52,208
Вознаграждение брокера к получению от связанных сторон (Примечание 20)	183,109	42,548
Актив по договору сторонних организаций	10,498	5,804
Актив по договору связанных сторон (Примечание 20)	5,560	3,239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки ¹⁾	(6,763)	(4,521)
Итого	242,517	99,278

¹⁾ Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки:

	На начало года	Начисление	Курсовая разница	Списание актива за счет резерва	На конец года
2024 год	4,521	2,028	214	-	6,763
2023 год	3,335	2,386	(57)	(1,143)	4,521

7. Прочие текущие активы

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Предоплата поставщикам за товары и услуги	12,602	5,488
Расходы будущих периодов	1,414	1,372
Запасы	558	554
Прочие	27	-
Итого	14,601	7,414

8. Основные средства и нематериальные активы

	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 года	-	18,894	3,955	22,849
Приобретение	-	384	-	384
Прочее поступление	-	6,220	-	6,220
Выбытие	-	(210)	-	(210)
На 31 декабря 2023 года	-	25,288	3,955	29,243
Приобретение	20,290	-	3,114	23,404
Выбытие	-	(455)	(16)	(471)
На 31 декабря 2024 года	20,290	24,833	7,053	52,176
Накопленная амортизация				
На 1 января 2023 года	-	(12,387)	(2,182)	(14,569)
Начисление за год	-	(4,347)	(581)	(4,928)
Выбытие	-	210	-	210
На 31 декабря 2023 года	-	(16,524)	(2,763)	(19,287)
Начисление за год	(423)	(3,505)	(659)	(4,587)
Выбытие	-	455	16	471
На 31 декабря 2024 года	(423)	(19,574)	(3,406)	(23,403)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	-	8,764	1,192	9,956
На 31 декабря 2024 года	19,867	5,259	3,647	28,773



9. Аренда

Активы в форме права пользования:

	Офисное помещение
На 1 января 2023 года	51,750
Расходы по амортизации (Примечание 15)	(29,572)
На 31 декабря 2023 года	22,178
Прирост	174,834
Расходы по амортизации (Примечание 15)	(30,920)
На 31 декабря 2024 года	166,092

Активы представляют собой право пользования в отношении аренды офисного помещения, срок аренды которого составляет 3 года и 5 лет для договоров, заключенных в 2024 году.. 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% и 20.49% – для договоров, заключенных в 2024 году.

Гарантийный взнос:

	Офисное помещение
На 1 января 2023 года	4,015
Амортизация дисконта (Примечание 16)	333
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(19)
На 31 декабря 2023 года, в том числе:	4,329
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,596
Дисконт	(267)
Возврат	(4,863)
Прирост	7,848
Признание дисконта	(3,549)
Амортизация дисконта (Примечание 16)	396
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	10
На 31 декабря 2024 года, в том числе:	4,171
Валовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,591
Дисконт	(3,420)

Гарантийный взнос в отчете о финансовом положении учтен по амортизированной стоимости с использованием ставки размещения на банковских депозитах 7.8% и 12.8% для договоров, заключенных в 2024 году. В случае выполнения условий договора аренды арендодатель обязан вернуть полную стоимость гарантийного вноса Компании.

Обязательства по аренде:

	Офисное помещение
На 1 января 2023 года	59,243
Начисленное вознаграждение (Примечание 16)	5,448
Платежи	(37,759)
На 31 декабря 2023 года, в том числе:	26,932
Текущая часть	26,932
Долгосрочная часть	-
Прирост	174,834
Начисленное вознаграждение (Примечание 16)	9,517
Платежи	(40,090)
На 31 декабря 2024 года, в том числе:	171,193
Текущая часть	16,299
Долгосрочная часть	154,894



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

	За 2024 год	За 2023 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования (Примечание 15)	(30,920)	(29,572)
Процентный расход по обязательствам по аренде (Примечание 16)	(9,517)	(5,448)
Расходы по краткосрочной аренде менее 12 месяцев (включенные в «Общие и административные расходы») (Примечание 15)	(2,287)	(3,475)
Итого (расходы)	(42,724)	(38,495)

10. Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Вознаграждение брокера к оплате связанным сторонам (Примечание 20)	23,916	4,208
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	5,099	72,995
Начисленные обязательства за услуги	4,334	3,895
Обязательства по договору перед третьими сторонами	9,245	210
Обязательства по договору перед связанными сторонами (Примечание 20)	1,346	1,207
Счета поставщиков к оплате	190	224
Итого	44,130	82,739

11. Вознаграждения работникам

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Резерв по начисленным премиям	39,902	34,682
Резерв на неиспользованные отпуска	37,872	28,369
Отложенные премии сроком до 12 месяцев ¹⁾	3,776	1,873
Итого текущая часть	81,550	64,924
Отложенные премии сроком до 24 месяцев ¹⁾	25,140	28,981
Итого долгосрочная часть	25,140	28,981
Итого	106,690	93,905

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 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).
- по отложенным бонусам, начисленным в 2024 году – 14.5% (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 2024 года составляет:



- по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования – 12,922 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 – 295,360 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.

Компания соблюдает вышеуказанные требования к размеру собственного капитала и наличию денежных средств.

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов уставный капитал Компании составлял 300,000 тыс. тенге.

Дивиденды

В 2024 году Компания распределила чистую прибыль по результатам деятельности за 2023 год в сумме 200,000 тысяч тенге на выплату дивидендов, из которых был уплачен подоходный налог на сумму 20,000 тыс. тенге.

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.

13. Доходы от оказания услуг

	За 2024 год	За 2023 год
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	1,072,358	896,898
Консультационные услуги по страховой деятельности	105,665	78,598
Итого	1,178,023	975,496

14. Расходы на выплату коммиссионного вознаграждения страховому брокеру

	За 2024 год	За 2023 год
Коммиссионное вознаграждение по брокерским услугам	79,454	62,326

15. Общие и административные расходы

	За 2024 год	За 2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	236,497	210,138
Амортизация актива в форме права пользования	30,920	29,572
Налоги	19,576	16,621
Страхование и социальные отчисления	15,740	11,264
Командировочные расходы	5,405	5,229
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4,587	4,928
Аудиторские услуги	4,200	3,850
Аренда помещений сроком менее одного года	2,287	3,475
Членские взносы	1,707	1,567
IT услуги	1,320	1,339
Расходы на содержание основных средств	1,250	916
Услуги связи	1,100	1,146
Банковские услуги	588	639
Содержание офиса	243	324
Консультационные услуги	100	1,685
Прочие	14,512	10,420
Итого	340,032	303,113



16. Финансовые доходы/ (расходы)

Финансовые доходы

	За 2024 год	За 2023 год
Признание дисконта по отложенным премиям (Примечание 11)	2,156	1,192
Амортизация дисконта по гарантийному взносу (Примечание 9)	396	333
Итого финансовые доходы	2,552	1,525

Финансовые расходы

	За 2024 год	За 2023 год
Финансовые расходы		
Признание дисконта по гарантийному взносу (Примечание 9)	(3,549)	-
Процентные расходы по аренде (Примечание 9)	(9,517)	(5,448)
Амортизация дисконта по отложенным премиям (Примечание 11)	(2,233)	(3,003)
Итого финансовые расходы	(15,299)	(8,451)

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

	За 2024 год	За 2023 год
Денежные средства	136,000	(8,951)
Дебиторская задолженность	55,120	(513)
Кредиторская задолженность	(5,140)	(895)
Итого доход, нетто	185,980	(10,359)

18. Прочие расходы, нетто

	За 2024 год	За 2023 год
Расходы при обмене валюты, нетто	(1,416)	(2,864)
Прочие доходы/(расходы), нетто	788	6,221
Итого расходы, нетто	(628)	3,357

19. Расход по корпоративному подоходному налогу

За 2024 год и за 2023 год налогооблагаемый доход Компании облагался корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей официальной ставке 20%.

	За 2024 год	За 2023 год
Текущий подоходный налог	191,427	119,369
Корректировка за прошлый период	94	(161)
Отложенный налог	(3,438)	1,025
Итого расходы по подоходному налогу	188,083	120,233

Ниже представлена сверка между условным и фактическим расходом по налогу:

	За 2024 год	За 2023 год
Прибыль до налогообложения	929,124	593,724
Официально установленная ставка налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	185,825	118,745
Корректировка за прошлый год	94	(161)
Эффект от невычитаемых расходов	2,164	1,649
Итого расходы по подоходному налогу	188,083	120,233



За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2024 года	Отражено в прибылях и убытках	На 31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые активы			
Налоги	(207)	(35)	(242)
Оценочные обязательства, начисленные за аудиторские услуги	(770)	(70)	(840)
Резерв на неиспользованные отпуска и премии	(18,781)	(2,557)	(21,338)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(565)	154	(411)
Активы в форме права пользования за минусом арендных обязательств	(1,005)	(700)	(1,705)
Отложенные налоговые активы, итого	(21,328)	(3,208)	(24,536)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	503	(230)	273
Отложенные налоговые обязательства, итого	503	(230)	273
Признанные отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(20,825)	(3,438)	(24,263)

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

	На 1 января 2023 года	Отражено в прибылях и убытках	На 31 декабря 2023 года
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)

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 LIMITED (UK)	Компания, находящаяся под общим контролем
WILLIS Towers Watson SA UK	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 Northeast, Inc.	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 2024 год	За 2023 год
Компании, находящиеся под общим контролем		
Доходы от оказания услуг	814,211	673,628
Доходы (убытки) по курсовой разнице, нетто	42,699	(5,492)
Расходы по брокерскому вознаграждению	(79,454)	(62,326)
Общие и административные расходы	(38)	(32)
Прочие	785	-
Итого доходы (расходы), нетто	778,203	605,778

Следующие операции были отражены в Отчете о движении денежных средств:

	За 2024 год	За 2023 год
Материнская компания		
Выплата дивидендов	(180,000)	(798,830)
Итого выплаты материнской компании	(180,000)	(798,830)
Компании, находящиеся под общим контролем		
Получение брокерского вознаграждения/вознаграждения за оказанные услуги	722,415	963,234
Итого поступления	722,415	963,234
Выплата брокерского вознаграждения	(67,047)	(63,770)
Итого выплаты	(67,047)	(63,770)
Итого поступления от компаний, находящихся под общим контролем, нетто	655,368	899,464
Всего нетто поступления (выбытия) от связанных сторон	475,368	100,634

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

Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	183,439	40,484
Комиссия брокера к получению	181,605	40,275
Актив по договору	2,496	455
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(662)	(246)
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	-	454
Комиссия брокера к получению	-	1,364
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(910)
Willis Towers Watson Versicherungsmakler GmbH	-	345
Актив по договору	-	345
Комиссия брокера к получению	1,504	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,504)	-
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	-	908
Комиссия брокера к получению	-	909
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)
Willis Towers Watson France	109	1,879
Актив по договору	109	1,881
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)
WILLIS TOWERS WATSON FRANCE SERVICE	-	125
Актив по договору	-	125
WILLIS Towers Watson SA UK	2,043	433
Актив по договору	2,955	433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(912)	-
Итого	185,591	44,628



Кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Компании, находящиеся под общим контролем		
WILLIS LIMITED (UK)	20,191	549
Комиссия брокера к оплате	19,843	-
Обязательства по договору	348	549
WILLIS Towers Watson SA UK	-	401
Обязательства по договору	-	401
WILLIS US HOLDING CO LLC PREMIUM	-	257
Обязательства по договору	-	257
Al Futtaim Willis Co.LLC	4,073	3,526
Комиссия брокера к оплате	4,073	3,526
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	994	682
Обязательства по договору	994	682
Willis AG	4	
Обязательства по договору предоплата связанных сторон	4	
Итого	25,262	5,415

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	За 2024 год	За 2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	97,998	88,256

21. Цели и политика управления финансовыми рисками

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются: рыночный риск, риск ликвидности и кредитный риск.

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.

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 2024 года				
	Доллар США	Тенге	Евро	Фунт стерлингов	Всего
Денежные средства	1,155,373	22,055	-	-	1,177,428
Дебиторская задолженность	197,508	35,980	6,042	2,987	242,517
Прочие долгосрочные активы	-	4,171	-	-	4,171
Итого финансовые активы	1,352,881	62,206	6,042	2,987	1,424,116
Кредиторская задолженность	23,916	4,524	-	-	28,440
Обязательства по аренде	-	171,193	-	-	171,193
Итого финансовые обязательства	23,916	175,717	-	-	199,633
Чистая балансовая позиция	1,328,965	(113,511)	6,042	2,987	1,224,483

	На 31 декабря 2023 года				
	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

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 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-5%	(66,448)	-5%	(40,275)
	+20%	265,793	+20%	161,100
Евро	-5%	(302)	-5%	(147)
	+20%	1,208	+20%	589
Фунт стерлингов	-5%	(149)	-5%	(32)
	+20%	597	+20%	127

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 не дисконтированных платежей, представлен ниже:



	Балансовая стоимость	Менее 30 дней	От 30 до 365 дней	Свыше 1 года	Всего платежи
На 31 декабря 2024 года					
Кредиторская задолженность	28,440	-	28,440	-	28,440
Обязательства по аренде	171,193	3,924	43,164	218,995	266,083
Итого финансовые обязательства	199,633	3,924	71,604	218,995	294,523
На 31 декабря 2023 года					
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

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 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Остатки денежных средств на счетах в банках¹⁾	1,177,428	770,225
Дебиторская задолженность по брокерским комиссиям, нетто²⁾	242,517	99,278
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	152,791	74,010
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,496)	(1,666)
- задолженность, просроченная от 30 до 90 дней	80,691	23,194
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(220)	(26)
- задолженность, просроченная от 91 до 180 дней	9,592	3,619
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(83)	(55)
- задолженность, просроченная от 181 до 365 дней	2,484	1,213
- за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,242)	(1,011)
- задолженность просроченная свыше 365 дней	3,722	1,761
за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,722)	(1,761)
Прочие долгосрочные и текущие активы, нетто	4,171	4,329
- задолженность, не просроченная, и менее 30 дней	4,430	4,597
- резерв под ожидаемые кредитные убытки	(259)	(268)
Итого финансовые активы	1,424,116	873,832

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 2024 года	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	1,177,428
На 31 декабря 2023 года	АО «Ситибанк Казахстан»	A+ / Стабильный	770,225

²⁾ Существенная концентрация кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года в размере 85.19% относится к задолженности компаний: WILLIS LIMITED (UK) (76.53%) и ТОО «Тенгизшевройл» (8.66%). Существенная концентрация кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 66.18% относится к задолженности компаний: WILLIS LIMITED (UK) (48.19%) и АО «Страховая компания «Халык» (17.99%).

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 высокой ликвидности данных финансовых активов.

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 гарантийного депозита представлена по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования 12.8%.

