

**«Страховой брокер Уиллис Тауэрс
Уатсон (Казахстан)» ЖШС**

Қаржылық есептілік

**2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
үшін**

Тәуелсіз аудитордың есебімен

Басшылықтың 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы растауы

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

Қаржылық есептілік:

Пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есеп

1

Қаржылық жағдай туралы есеп

2

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (тікелей әдіс)

3

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп

4

Қаржылық есептілікке ескертпелер

5-29

«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Басшылықтың 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы мәлімдемесі

Тәуелсіз аудиторлардың ұсынылған есебінде қамтылған аудиторлардың міндеттерін сипаттаумен бірге қаралуға тиіс төмендегі мәлімдеме «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС (бұдан әрі – Компания) қаржылық есептілігіне қатысты аудиторлардың жауапкершілігін шектеу мақсатында жасалды.

Компания басшылығы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайды, сондай-ақ осы күні аяқталған кезеңдегі оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және меншікті капиталдағы өзгерістерді Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – ХҚЕС) сәйкес барлық елеулі аспектілерде шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындау үшін жауап береді.

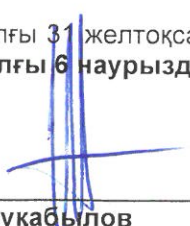
Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания басшылығы:

- есеп саясатының қағидаттарын дұрыс таңдау мен қолдануды қамтамасыз ету;
- осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалылығы мен түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы деректерді ұсыну;
- ХҚЕС талаптарын орындау пайдаланушылардың қандай да бір мәмілелер, сондай-ақ өзге де оқиғалар немесе шарттар Компанияның қаржылық жағдайына және қызметінің қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін есептілікті түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашу;
- Компанияның таяу болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалау үшін жауапты болады.

Басшылық сондай-ақ:

- Компанияның ішкі бақылауының тиімді және сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және қолдау;
- Компанияның мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай-ақ кез келген күні Компанияның қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдікпен ақпарат беруге және қаржылық есептіліктің ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есеп жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және ХҚЕС-на сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу;
- Компания активтерінің сақталуын қамтамасыз ету жөнінде барлық ақылға қонымды ықтимал шараларды қабылдау; және
- қаржылық және өзге де теріс пайдалану фактілерін анықтау және болдырмау үшін жауапты болады.

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін осы қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2026 жылғы 6 наурызда бекітті және оның атынан қол қойылды:


О.Т. Тілеуқабылов

Бас директор




А. Антонова

Бухгалтер

Алматы қ., Қазақстан Республикасы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС қатысушылары мен басшылығына

Пікір

Біз «Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС (бұдан әрі «Компания») 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы жеке есептен, көрсетілген күні аяқталған жыл үшін пайда мен залал және өзге де жиынтық кірістер туралы жеке есептен, капиталдағы өзгерістер туралы жеке есептен және ақша қаражатының қозғалысы туралы жеке есептен, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, жеке қаржылық есептілікке ескертпелерден тұратын жеке қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, жеке қаржылық Компанияның 2025 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайы, сондай-ақ көрсетілген күнге аяқталған жыл ішіндегі оның қаржылық нәтижелері және ақша қаражатының қозғалысы туралы Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес есептілік барлық елеулі аспектілерде шынайы және объективті ақпаратты ұсынады.

Пікір білдіру үшін негіз

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз бұдан әрі біздің қорытындымыздың «Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Компанияға қатысты Бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары жөніндегі кеңестің кәсіби бухгалтерлерінің этика кодексіне (БХЭСК кодексі) сәйкес тәуелсізбіз және біз БХЭСК кодексіне сәйкес өзге де этикалық міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдемелер біздің пікірімізді білдіруге негіз болуы үшін жеткілікті және лайықты деп есептейміз.

Басқа мәліметтер

Компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және осы күнге аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігін ол бойынша 2025 жылғы 06 наурызда өзгертілмеген пікір білдірген басқа аудитор тексерді.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың жеке қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық ХҚЕС-на сәйкес көрсетілген қаржылық есептілікті дайындау және дұрыс ұсыну үшін және басшылық жосықсыз іс-әрекеттер немесе қателер салдарынан елеулі бұрмалаушылықтары жоқ қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесі үшін жауапты болады.

Жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалау, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашқаны үшін және басшылық Компанияны таратуға, оның қызметін тоқтатуға немесе оның қызметін таратудан немесе тоқтатудан басқа қандай да бір нақты баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде есептілікті жасағаны үшін жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Компанияның жеке қаржылық есептілігін дайындауды қадағалау үшін жауапты болады.

Аудитордың жеке қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз жеке қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмалаушылықтар болмайтынына және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытынды шығаруға ақылға қонымды сенімділік алу болып табылады.

Ақылға қонымды сенімділік сенімділіктің жоғары дәрежесін білдіреді, бірақ Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит олар болған кезде әрқашан елеулі бұрмалаушылықтарды анықтайтынына кепілдік болып табылмайды.

Бұрмалаулар жосықсыз іс-әрекеттердің немесе қателердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке-жеке немесе жиынтығында осы жеке қаржылық есептілік негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп негізделген болжау мүмкін болса, елеулі болып саналады.

Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз кәсіби пайымды қолданамыз және бүкіл аудит бойы кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар, біз төмендегілерді орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттердің немесе қателердің салдарынан жеке қаржы есептілігінің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдер әзірлейміз және жүргіземіз; өз пікірімізді білдіруге негіз болуы үшін жеткілікті және лайықты болып табылатын аудиторлық дәлелдер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалауды таппау тәуекелі қатенің нәтижесінде елеулі бұрмалауды таппау тәуекелінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласуды, жалғандықты, ақпаратты қасақана жіберуді, бұрмалап ұсынуды немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- жағдайларға сай келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында, бірақ Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатынсыз аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің ұғымын аламыз; қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бағалау мәндерінің және басшылық дайындығын ақпаратты тиісті ашудың негізділігін бағалаймыз;
- басшылықтың қызмет үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдердің негізінде – нәтижесінде Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыруға қабілеттілігіне елеулі күмән туындауы мүмкін оқиғалармен немесе шарттармен байланысты елеулі белгісіздіктің бар екені туралы тұжырым жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деп тұжырым жасасақ, біз өзіміздің аудиторлық қорытындымызда жеке қаржы есептілігінде ақпараттың сәйкесінші ашылуына назар аударуға немесе, егер ақпаратты мұндай ашу лайықсыз болып табылса, өз пікірімізді өзгертуге тиіспіз. Біздің тұжырымдарымыз өзіміздің аудиторлық қорытындымыз жасалған күнге дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкеп соғуы мүмкін;
- жеке қаржылық есептілікті тұтастай ұсынуды, ақпаратты ашуды қоса алғанда, оның құрылымы мен мазмұнын, сондай-ақ қаржылық есептілік оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндей етіп білдіре ме дегенге бағалау жүргіземіз.

Біз корпоративтік басқаруға жауап беретін тұлғалармен ақпараттық өзара іс-қимылды олардың назарына, оның ішінде аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері және аудитордың назарын аударған маңызды мәселелер туралы, оның ішінде аудит процесінде біз анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткізе отырып жүзеге асырамыз.



Шыңғысбек Сартеев
«Russell Bedford A+ Partners»
ХАК» ЖШС
Аудит жөніндегі серіктесі
Аудитордың біліктілік куәлігінің
№ МФ-0000297, 09.11.2015 ж.



Шолпанай Қудайбергенова
«Russell Bedford A+ Partners» ХАК»
ЖШС Бас директоры
Аудиторлық қызметпен айналысуға
арналған №18013076 мемлекеттік
лицензиясын Қазақстан
Республикасы Қаржы министрлігінің
Ішкі мемлекеттік аудит комитеті 2018
жылғы «03» шілдеде берген.

050000, Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

2026 жылғы 06 наурыз



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Қаржылық жағдай туралы есеп

Мың теңге	Ескертпелер	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Активтер			
Ағымдағы активтер			
Ақша қаражаты	5	1,097,496	1,177,428
Дебиторлық берешек	6	415,407	242,517
Табыс салығы бойынша алдын ала төлем		121,756	
Салықтар және өзге де міндетті төлемдер бойынша алдын ала төлем		6	6
Өзге де ағымдағы активтер	7	2,892	14,601
Ағымдағы активтер жиыны		1,637,557	1,434,552
Ұзақ мерзімді активтер			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер	8	20,698	28,773
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	9	131,126	166,092
Кейінге қалдырылған салық активтері	19	22,724	24,263
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	9	5,814	4,171
Ұзақ мерзімді активтер жиыны		180,362	223,299
Барлық активтер		1,817,919	1,657,851
Міндеттемелер мен капитал			
Ағымдағы міндеттемелер			
Кредиторлық берешек	10	26,817	44,130
Жалдау бойынша міндеттемелер	9	25,806	16,299
Жұмыскерлерге сыйақылар	11	73,584	81,550
Корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттеме	20		21,306
Ағымдағы міндеттемелер жиыны		126,207	163,285
Ұзақ мерзімді міндеттемелер			
Жалдау бойынша міндеттемелер	9	129,088	154,894
Жұмыскерлерге ұзақ мерзімді сыйақылар	11	10,133	25,140
Ұзақ мерзімді міндеттемелер жиыны		139,221	180,034
Міндеттемелер жиыны		265,428	343,319
Капитал			
Жарғылық капитал	12	300,000	300,000
Бөлінбеген пайда		1,252,491	1,014,532
Капитал жиыны		1,552,491	1,314,532
Міндеттемелер мен капиталдың жиыны		1,817,919	1,657,851

Компания басшылығының атынан

О.Т. Тілеуқабылов

Бас директор



А. Антонова

Бухгалтер

2026 жылғы 6 наурыз

5-29-беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Пайда мен залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есеп

Мың теңге	Ескертпелер	2025 жыл	2024 жыл
Қызмет көрсетуден түскен кірістер	13	866,250	1,178,023
Сақтандыру брокеріне комиссиялық сыйақы төлеуге арналған шығыстар	14	(124,769)	(79,454)
Жалпы кіріс		741,481	1,098,569
Жалпы және әкімшілік шығыстар	15	(345,427)	(340,032)
Қаржылық кірістер	16	1,815	2,552
Қаржылық шығыстар	16	(32,506)	(15,299)
Бағамдық айырма бойынша (залал)/кіріс, нетто	17	(57,682)	185,980
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	6,9	(2,768)	(2,018)
Өзге де шығыстар, нетто	18	(2,883)	(628)
Салық салынғанға дейінгі пайда		302,030	929,124
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	19	(64,071)	(188,083)
Жыл ішіндегі қорытынды пайда		237,959	741,041
Өзге де жиынтық кіріс (залал)		-	-
Жыл ішіндегі жиынтық кіріс		237,959	741,041

Компания басшылығының атынан:

О.Т. Тілеуқабылов

Бас директор



Н.А. Антонова

Бас бухгалтер

2026 жылғы 6 наурыз



Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

Компания басшылығының атынан

Бас директор

5-29-беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



Н.А. Антонова

Бас бухгалтер



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп

Мың теңге	Жарғылық капитал	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға	300,000	1,014,532	1,314,532
Пайда және жиынтық кіріс	-	237,959	237,959
Дивидендтер (12-ескертпе) ¹⁾	-	-	-
2025 жылғы 31 желтоқсанға.	300,000	1,252,491	1,552,491
2024 жылғы 1 қаңтарға	300,000	473,491	773,491
Пайда және жиынтық кіріс	-	741,041	741,041
Дивидендтер (12-ескертпе) ¹⁾	-	(200,000)	(200,000)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	300,000	1,014,532	1,314,532

Компания басшылығының атынан:

О.Т. Тілеуқабылов

Бас директор



Н.А. Антонова

Бас бухгалтер

2026 жылғы 6 наурыз



Қаржылық есептілікке ескертпелер

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС (бұдан әрі - «Компания») 2018 жылғы 01 тамызда Алматы қаласында Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жауапкершілігі шектеулі серіктестік ретінде тіркелді.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қатысушылары:

- «Willis International Limited» (бас компания), қатысу үлесі 99%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен Корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51;

- «Willis Europe BV», қатысу үлесі 1%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен Корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша акциялары NASDAQ қор биржасының сауда тізімінде тұрған Ирландия Республикасында тіркелген «Willis Towers Watson PLC» жария компаниясы бас компанияның бақылаушы қатысушысы болып табылады.

Компанияның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Өл-Фараби даңғылы, 77/7.

Пошталық мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Өл-Фараби даңғылы, 77/7.

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жасасуға байланысты сақтандыру брокерінің делдалдық қызметі, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру мәселелері бойынша консультациялық қызмет саласында қызметтер көрсетуге маманданған. Лицензияны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 16 қаңтардағы № 2.3.31 берген және 2019 жылғы 9 сәуірдегі № 2.3.31 ұқсас лицензияға ауыстырылған.

Қызметтің негізгі бағыттары:

- сақтандыру және қайта сақтандыру брокерлерінің қызметін жүзеге асыруды және сақтандыру консультацияларын беруді;
- Заңнамада тыйым салынбаған қызметтің кез келген өзге де түрлерін қамтиды.

Компанияның қызметі негізінен Қазақстанда шоғырланған. Компанияның қызметі Қазақстанда бизнес жүргізуге тән экономикалық, саяси және әлеуметтік тәуекелдерге ұшыраған. Бұл тәуекелдер үкімет саясатының, экономикалық жағдайлардың, салық және құқықтық салалардағы өзгерістердің, валюта бағамдарының ауытқуы мен жүзеге асырылушылықтың, келісімшарттық құқықтардың салдарын қамтиды.

Қаржылық есептілік басшылықтың Компанияның қызметіне және қаржылық жағдайына Қазақстандағы экономикалық жағдайлардың әсерін бағалауын көрсетеді. Болашақ экономикалық жағдайлар басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҰСЫНУ НЕГІЗІ

ХҚЕС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Компанияның осы қаржылық есептілігі Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес («ХҚЕСК») бекіткен редакциядағы Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС») және Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын түсіндіру жөніндегі комитет (бұдан әрі – «ХҚЕСТК») шығарған түсіндірмелерге сәйкес дайындалды.

Ұсыну негізі

Қаржылық есептілік әділ құны бойынша бағаланатын және өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін қаржы құралдарын қоспағанда, бастапқы құны бойынша есепке алу қағидатына сүйене отырып дайындалды.

Қызметтің үздіксіздігі

Компанияның қаржылық есептілігі қызметтің үздіксіздігі қағидаты негізінде дайындалған, ол активтерді іске асыру және міндеттемелерді орындау әдеттегі операциялық қызмет шеңберінде жүзеге асырылатынын болжайды.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҰСЫНУ НЕГІЗІ (жалғасы)

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания басшылығы қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалға негізделді. Осы жорамалды талдау шеңберінде басшылық есепті жылы таза пайда алудан көрінетін оң қаржылық динамиканы ескерді.

Жүргізілген талдау негізінде Компания басшылығы Компанияның үздіксіздік туралы жорамал шеңберінде қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі әсер етуі мүмкін оқиғаларды немесе жағдайларды анықтаған жоқ. Егер Компания үздіксіздік туралы жорамал негізінде өз қызметін жалғастыра алмаса, қаржылық есептілікте талап етілетін түзетулер жоқ.

Функционалдық валюта

Компанияның негізгі операциялық қызметі теңгемен жүзеге асырылатындықтан, Компанияның функционалдық валютасы қазақстандық теңге болып табылады. Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция күні қолданыстағы бағам бойынша функционалдық валютада есепке алынады.

Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданыста болған валюта бағамы бойынша қайта есептеледі.

Операция жасалған күнгі бағам бойынша қайта есептеу кезінде, сондай-ақ есепті кезеңнің аяқталу күніндегі бағам бойынша монетарлық активтер мен міндеттемелерді қайта есептеу кезінде туындайтын айырмалар пайда мен залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі. Тарихи құны бойынша көрсетілетін шетел валютасымен көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер операция күніндегі бағам бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі.

Шетел валюталарын қайта есептеу

Компанияның функционалдық валютасы болып табылатын қазақстандық теңге (бұдан әрі - «теңге»), сондай-ақ осы қаржылық есептілікті ұсыну валютасы Қазақстанның ұлттық валютасы болып табылады. Теңгемен ұсынылған барлық қаржылық ақпарат мың теңгеге дейін дөңгелектелген (бұдан әрі - «мың теңге»).

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі - «ҚР ҰБ») белгілеген айырбастау бағамдары Қазақстан Республикасындағы ресми айырбастау бағамдары ретінде пайдаланылады.

	2025 ж.		2024 ж.	
	Орташа	жыл соңы	орташа	жыл соңы
АҚШ доллары	521.59	502.57	469.44	523.54
Еуро	590.15	591.68	507.86	547.74
Фунт стерлинг	687.92	679.37	600.27	658.91
Армян драмы	1.356	1.326	1.203	1.325

Бағалардың белгісіздігі

Қаржылық есептілікті ХҚЕС-на сәйкес дайындау Компания басшылығынан кәсіби пікірлерді, есептік бағалаулар мен жорамалдарды қолдануды талап етеді. Бұл элементтер активтердің, міндеттемелердің, пайда мен залалдардың сомасына, сондай-ақ есептілікте ұсынылған шартты активтер мен міндеттемелер бойынша ақпаратты ашуға елеулі әсер етеді.

Бағалар мен жорамалдарды қолдану: Басшылық өзінің бағалары мен жорамалдарын есептілікті дайындау күніне қолда бар деректерге негіздейді. Дегенмен, нақты нәтижелер нарықтық жағдайдың өзгеруі немесе Компания бақыламайтын өзге де факторлар салдарынан есептік мәндерден ерекшеленуі мүмкін. Неғұрлым елеулі бағалау:

- Қаржы активтерін тану және қамтамасыз етумен;
- Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді ұтымды пайдалану мерзімдерімен;
- Кейінге қалдырылған салықтар мен салықтар бойынша бағалау міндеттемелерінің есебімен байланысты.

Бағалар жүйелі түрде қайта қаралады және өзгерістер, егер олар тек ағымдағы кезеңге ғана әсер ететін болса, қайта қарау кезеңінде не егер өзгеріс екі кезеңді де қозғайтын болса, болашақ кезеңдерде көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелердің әділ құнын бағалау үшін Компания басшылығы, егер бұл мүмкін болса, нарықтық деректерді қолданады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ҰСЫНУ НЕГІЗІ (жалғасы)

Әділ құнды бағалау

Әділ құнды бағалау ХҚЕС-те айқындалған иерархия деңгейлеріне сәйкес жіктеледі:

- 1-деңгей – белсенді нарықтардағы ұқсас активтер мен міндеттемелердің бағаланатын бағалары.
- 2-деңгей – нарықтық мөлшерлемелер немесе ұқсас бағалар сияқты бағаланатын бағалардан ерекшеленетін бақыланатын деректер.
- 3-деңгей – кәсіби пайымдарға негізделген бақыланбайтын деректер.

Егер бағалау үшін әртүрлі деңгейдегі деректер пайдаланылса, бағалау әділ құнды есептеуге елеулі әсер ететін неғұрлым төмен деңгейге жатады. Басшылық өзгеріс болған күнгі әділ құн сатысының деңгейлері арасындағы аударымды таниды.

Компания қаржылық есептіліктің ашықтығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету мақсатында 3-деңгейдегі деректерге негізделгендерді қоса алғанда, әділ құнның барлық елеулі бағаларына мониторинг және бақылау жүргізетінін растайды.

Қаржы активтерін тану және қамтамасыз ету

Компания қаржы активтерін қамтамасыз ету бойынша резервтерді есептеу үшін ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» талаптарына сәйкес күтілетін кредиттік залалдар моделін қолданады.

Саудалық және өзге де дебиторлық берешекті есепке алу үшін берешектің жұмыс істеуінің бүкіл мерзімі үшін күтілетін кредиттік залалдарды есептеуді көздейтін оңайлатылған тәсіл пайдаланылады. Есептеу кезінде Компания кредиттік залалдардың туындауы туралы тарихи деректерге негізделген бағалау резервтерінің матрицасын, сондай-ақ макроэкономикалық жағдайлар мен қарыз алушылардың ерекше тәуекелдері сияқты болжамды көрсеткіштерге түзетуді қолданады.

Банктердегі және кредиттік мекемелердегі есеп айырысу және депозиттік шоттардағы ақша қаражаты үшін жалпы тәсіл қолданылады. Ол банктердің кредиттік тәуекелдерін талдауды және қаржы мекемесінің кредиттік рейтингіне байланысты күтілетін кредиттік залалдарды есептеуді қамтиды.

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімі

Пайдалы қызмет мерзімдері активтердің техникалық жай-күйін, оларды пайдаланудағы өзгерістерді, сондай-ақ олар әкелуі мүмкін болашақ экономикалық пайдалар туралы жаңа деректерді ескере отырып бағаланады.

Пайдалы қызмет мерзімдерін бағалаудағы өзгерістер болашақ кезеңдерде көрсетіледі және пайда мен залалдар және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте танылған негізгі құралдардың, материалдық емес активтердің баланстық құнына және амортизациялық шығыстардың шамасына әсер етеді.

Кейінге қалдырылған салықтар

Компания кейінге қалдырылған салықтарды ХҚЕС-ке сәйкес есепті кезең аяқталғаннан кейін ғана есептейді. Бұл үшін ХҚЕС (IAS) 12 «Пайдаға салынатын салықтар» сәйкес баланстық уақыт айырмашылықтары әдісі қолданылады. Есеп бухгалтерлік есептегі активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен олардың салық базасы арасындағы уақытша айырмаларға негізделеді.

Егер уақытша айырмашылықтардың болашақта өтелу ықтималдығы жоғары болса, ал салық салынатын пайда оларды пайдалануға мүмкіндік берсе, кейінге қалдырылған салық міндеттемелері немесе активтер есептілікте танылады. Қаржылық есептілікте кейінге қалдырылған салықтар, олардың ағымдағы кезеңнің қаржылық нәтижелеріне әсерін қоса алғанда, жеке ашылады.

Қаржылық есептілік элементтерін тану

Осы қаржылық есептілікке қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтер, міндеттемелер, капитал, кірістер мен шығыстар енгізілген. Қаржылық есептіліктің барлық элементтері желілік баптар түрінде ұсынылған. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтерін бір бапқа біріктіру олардың Компания қызметіндегі сипаттамалары (функциялары) ескеріле отырып жүргізілді. Ұқсас баптардың әрбір елеулі сыныбы қаржылық есептілікте жеке ұсынылады. Ұқсас емес сипаттағы немесе мақсаттағы баптар, егер олар маңызды болып табылмаса, жеке ұсынылады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

3. ЖАҢА СТАНДАРТТАР, ТҮСІНДІРМЕЛЕР ЖӘНЕ ҚОЛДАНЫСТАҒЫ СТАНДАРТТАР МЕН ТҮСІНІКТЕМЕЛЕРГЕ ТҮЗЕТУЛЕР

ХҚЕС-ке 21 (IAS) «Валюта бағамдары өзгерістерінің әсері» түзетулері – валюта айырбасталымының болмауы

2025 жылғы 1 қаңтардан бастап валюта айырбасталмайтын болып табылатын жағдайларда айырбас бағамын айқындау тәртібін нақтылайтын IAS 21-ге түзету күшіне енді. Түзету валютаны айырбасталмайтын деп тану критерийлерін, баламалы айырбас бағамын айқындау тәртібін және ақпаратты ашуға қойылатын қосымша талаптарды белгілейді.

Компания шетелдік сақтандыру және қайта сақтандыру ұйымдарымен есеп айырысуды қоса алғанда, операцияларды шетелдік валютада жүзеге асырады. Есепті күнгі жағдай бойынша басшылық Компания операциялық қызмет барысында пайдаланатын валюталардың өзгермеу фактілерін анықтаған жоқ.

Тиісінше, осы түзетуді қолдану Компанияның қаржылық жағдайына, қаржылық нәтижелеріне және ақша ағындарына елеулі әсер еткен жоқ.

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар мен түзетулер

Компания 2025 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енетін мынадай стандарттар мен түзетулерді мерзімінен бұрын қолданған жоқ.

ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпарат беру және ашу»

IFRS 18 IAS 1-ді ауыстырады және операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет бойынша кірістер мен шығыстарды міндетті жіктеуді, сондай-ақ пайданың басқарушылық көрсеткіштерін ашуға қойылатын талаптарды (Management Performance Measures, MPM) қоса алғанда, кірістер мен шығыстар туралы есепті ұсынудың жаңа құрылымын енгізеді.

Компанияның сақтандыру брокері ретіндегі қызметінің сипатына байланысты IFRS 18-дің негізгі әсері:

- операциялық қызметтің құрамында комиссиялық кірісті ұсыну;
- қаржылық кірістер мен шығыстарды жіктеу;
- егер мұндай көрсеткіштер басқарушылық есептілікте пайдаланылса, тиімділіктің баламалы көрсеткіштерін ашу бөлігінде күтіледі.

Стандарт 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап ретроспективті қолдануға жатады. Қазіргі сәтте Компания IFRS 18 ықтимал әсерін бағалауды жүргізеді. Стандарт баптардың танылуы мен бағалануына әсер етпей, ұсынылу форматына және ашылу көлеміне басым ықпал етеді деп күтілуде.

ХҚЕС (IFRS) 19 «Жариялы есептілігі жоқ еншілес компаниялар: ақпаратты ашу»

IFRS 19 шоғырландырылған қаржылық есептілікті құрайтын топтың құрамында ХҚЕС қолданатын еншілес компаниялар үшін ақпаратты ашуға оңайлатылған талаптарды белгілейді.

Компания халықаралық топқа кіреді. IFRS 19-дың қолданылуы топтың шешіміне және стандарт критерийлерінің орындалуына байланысты болады. Стандарт 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енеді.

Компания ақпаратты ашуға оңайлатылған талаптарды қолданудың әлеуетті мүмкіндігін бағалайды.

ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулері

(2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енеді)

Түзетулер шартты ақша ағындарымен жасалған шарттарды қоса алғанда, қаржы құралдарын жіктеуге және бағалауға қойылатын талаптарды нақтылайды, сондай-ақ ақпаратты ашуға қойылатын талаптарды кеңейтеді.

Делдал ретінде Компанияның бизнес-моделін ескере отырып, негізгі қаржы активтері:

- комиссиялық сыйақы бойынша дебиторлық берешекті,
- ақша қаражатын қамтиды.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

3. ЖАҢА СТАНДАРТТАР, ТҮСІНДІРМЕЛЕР ЖӘНЕ ҚОЛДАНЫСТАҒЫ СТАНДАРТТАР МЕН ТҮСІНІКТЕМЕЛЕРГЕ ТҮЗЕТУЛЕР (жалғасы)

Ағымдағы сәтте басшылық қаржы активтерінің шарттық талаптарына талдау жүргізеді және түзетулердің жіктеу мен бағалауға елеулі ықпалын күтпейді. Бұл ретте қаржылық есептілікке ескертпелерде қосымша ашылулар болуы мүмкін.

ХҚЕС жыл сайынғы жетілдірулері

Жыл сайынғы жоба шеңберінде IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 және IAS 7 жекелеген ережелеріне нақтылаулар енгізілді.

Көрсетілген өзгерістер нақтылау сипатында болады және басшылықтың алдын ала бағалауы бойынша Компанияның қаржылық жағдайына, қаржылық нәтижелеріне немесе ашылуына елеулі әсер етпейді.

Компания басшылығы ХҚЕС-тің жаңа және қайта қаралған стандарттарын үнемі талдайды. Есепті күні ұсыну форматы мен ашу көлемінің ықтимал өзгеруін қоспағанда, оларды қолдану Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер етеді деп күтілетін стандарттар немесе түзетулер анықталмаған.

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Негізгі құралдар

Негізгі құралдар жинақталған амортизацияны және олар болған жағдайда құнсызданудан жинақталған залалдарды шегергенде бастапқы құны бойынша көрсетіледі. Бастапқы құн негізгі құралдарды сатып алу бойынша барлық іс жүзінде жүргізілген қажетті шығындарды, оның ішінде импорттық баждарды, өтелмейтін салықтарды, сондай-ақ активті жұмыс жағдайына келтіруге және болжамды пайдалану орнына дейін жеткізуге байланысты кез келген тікелей шығындарды қамтиды.

Компания пайдалы қызметтің бағаланған мерзімі ішінде құнды біркелкі есептен шығару әдісін қолданады.

Активтердің пайдалы қызметінің күтілетін мерзімдері былайша берілген:

Атауы	Жыл саны
Көлік құралдары	4
Компьютерлік жабдық	3-5
Басқалар	3-6.7

Негізгі құралдарды есептен шығару істен шыққан кезде немесе егер болашақта осы активті пайдаланудан немесе істен шығарудан экономикалық пайда алу күтілмеген жағдайда жүргізіледі. Активтің істен шығуы нәтижесінде туындайтын пайда немесе залал (істен шығудан таза түсімдер мен активтің баланстық құны арасындағы айырма ретінде есептелген) актив істен шыққан есепті кезеңдегі пайда мен залалдарға қосылады.

Компания тарату құнын, ұтымды пайдалану мерзімін және амортизациялау әдістерін талдайды және қажет болған жағдайда әрбір есепті жылдың соңында түзетеді.

Қаржы құралдары

Қаржы құралдарын бастапқы тану

Компания қаржылық активтер мен міндеттемелерді ол қаржы құралына қатысты шарт бойынша тарап болған кезде қаржылық жағдай туралы есепте таниды. Қаржылық активтер мен міндеттемелер пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелер, қаржылық активті немесе міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей байланысты мәміле бойынша шығындар жағдайында бастапқы әділ құны бойынша танылады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

Қаржы активтері

Қаржы активтерін жіктеу

Компания өзінің ХҚЕС (IFRS) 9 әрекет ету аясындағы қаржы активтерін бағалаудың мынадай санаттарында жіктейді:

- амортизацияланған құн;
- пайда немесе залал арқылы әділ құн;
- өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн.

Жіктеу Компанияның қаржы активтерін басқару жөніндегі бизнес-моделіне және ақша ағындары бойынша келісімшарттық талаптарға байланысты. Компания борыштық құралдардың жіктелуін оның осы активтерді басқару жөніндегі бизнес-моделі өзгерген кезде ғана өзгертеді.

Компанияның қаржылық активтері дебиторлық берешекпен және амортизацияланған құны бойынша ескерілетін өзге де ұзақ мерзімді активтермен ұсынылған.

Борыштық құралдар – Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері

Шартта көзделген ақша ағындарын инкассациялау үшін ұсталатын борыштық құралдар, бұл ақша ағындары тек қана негізгі борыш пен пайыздар есебіне төлемдерді білдіретін жағдайларда амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Осы қаржы активтерінен пайыздық кірістер тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып есептеледі және пайда мен залалдар туралы есепте «пайыздық кіріс» ретінде көрсетіледі. Құнсызданудан болған залалдар төменде көрсетілген саясатқа сәйкес танылады және «қаржы активтері бойынша құнсызданудан болған залалда» көрсетіледі.

Амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кірісте көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің құнсыздануы

Компания қандай да бір құнсыздану белгілерінің болуына қарамастан, амортизацияланған құны бойынша және өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін оның борыштық құралдарымен байланысты күтілетін кредиттік залалдарды болжамды негізде бағалайды. Қаржыландырудың елеулі компонентінсіз қысқа мерзімді дебиторлық берешек үшін Компания ХҚЕС (IFRS) 9 талап ететін оңайлатылған тәсілді қолданады және дебиторлық берешекті бастапқы танудан кредит мерзімі ішінде күтілетін кредиттік залалдар бойынша шығындарға резервті бағалайды. Компания резервтің матрицасын пайдаланады, онда шығындарға арналған резервтер берешектің әртүрлі мерзімдеріне немесе мерзімі өткен мерзімдерге жататын дебиторлық берешек бойынша есептеледі. Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау үшін дебиторлық берешек кредиттік тәуекелдің сипаттамаларына сүйене отырып топтастырылады, яғни клиенттерден - сақтандыру ұйымдарынан дебиторлық берешек және корпоративтік клиенттерден дебиторлық берешек. Қайтарылмаушылықты талдау төлемнің кешіктірілуінің жалпы коэффициентін айқындау үшін есепті жылдың алдындағы соңғы 12 айда жүргізіледі. Дефолт деңгейлері әрбір интервал үшін есептеледі: 30 күнге дейін, 31 күннен 90 күнге дейін, 91 күннен 180 күнге дейін, 181 күннен 365 күнге дейін және 365 күннен астам. Берешектің белгілі бір аралығы үшін дефолт деңгейін айқындау үшін Компания «көші-қон матрицасын» пайдаланады. Әдіс шоттың әрбір балансын талдауды болжайды және келесі аралыққа немесе мерзімі өткен санатқа ауысатын дебиторлық берешектің пайыздық мөлшерлемесін есептейді. Математикалық операциялар негізінде дефолт мөлшерлемелері дебиторлық берешек туындаған күнге және мерзімі өткен төлемдер арасындағы әрбір кейінгі аралық үшін айқындалады.

Компания дебиторлық берешекті қоспағанда, қалдықтардың құнсыздануының үш кезеңдік моделін ұстанады:

- 1-кезең – кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай көтерілмеген қалдықтар. Күтілетін кредиттік залалдар 12 ай ішіндегі дефолт ықтималдығы негізінде айқындалады (яғни кейінгі 12 ай ішіндегі залал ықтималдығына көбейтілген барлық күтілетін кредиттік залал)

- 2-кезең – бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы болған, бірақ құнсызданудың объективті дәлелдемелері жоқ қалдықтарды қамтиды; күтілетін кредиттік залалдар барлық шарттық кезең (қолданылу мерзімі) ішінде дефолт ықтималдығы негізінде айқындалады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

- 3-кезең – құнсызданудың объективті дәлелі бар қалдықтарды қамтиды.

Дебиторлық берешек 2-кезең немесе 3-кезең шеңберінде жіктеледі:

2-кезең - 3-кезеңде жіктелген белгілі бір саудалық дебиторлық берешегінен басқа, кредиттік мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарды бағалаудың оңайлатылған тәсілі қолданылған дебиторлық берешекті қамтиды

3-кезең – 90 күннен астам мерзімі өткен немесе құнсызданған деп жеке айқындалған дебиторлық берешекті қамтиды.

Компания кредит бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюын бағалау үшін мынадай көрсеткіштерді қарастырады:

- кредит кем дегенде 30 күн мерзімі өткен;
- қарыз алушыға елеулі теріс әсері бар заңнамалық, технологиялық немесе макроэкономикалық өзгерістер орын алған;
- кредитке немесе сол қарыз алушының басқа кредиторлармен өзге де кредиттеріне қатысты елеулі қолайсыз оқиғалар туралы ақпарат бар, мысалы, кредиттердің күшін жою, шарттардың бұзылуы, қаржылық қиындықтарға байланысты шарттарды қайта қарау және т.б.;
- қарыз алушы елеулі клиенттен немесе өнім берушіден айырылады немесе өз нарығында өзге де елеулі теріс өзгерістерге ұшырайды.

Компания берешекті қайтару жөніндегі барлық шараларды іс жүзінде тауысқан және берешекті қайтаруды күтуге жеткілікті негіздер жоқ деген қорытынды жасаған кезде қаржылық активтер толық немесе ішінара есептен шығарылады. Бұл әдетте актив 365 күннен артық мерзімі өткен кезде орын алады.

Қаржы активтерін тануды тоқтату

Қаржы активі, егер:

активтен ақша ағындарын алу құқығының қолданылу мерзімі өткен болса;

Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын сақтап қалса, бірақ оларды үшінші тарапқа елеулі кідіріссіз толық беру міндеттемесін өзіне алса;

Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын берді және не активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды берсе, не активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды бермесе, бірақ өзінде сақтамаса, бірақ осы активке бақылауды тапсырса, есепке алынуын тоқтатады.

Қаржылық міндеттемелер

Қаржылық міндеттемелерді жіктеу

Компания өзінің ХҚЕС (IFRS) 9 әрекет ету аясындағы қаржылық міндеттемелерін былайша жіктейді:

- пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер;
- амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қарыздар мен кредиторлық берешек.

Компанияның қаржылық міндеттемелері кредиторлық берешекпен берілген.

Бастапқы танылғаннан кейін қарыздар мен кредиторлық берешек амортизацияланған құн бойынша пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісі бойынша ескеріледі.

Кірістер мен шығыстар міндеттемелерді тану тоқтатылған немесе олардың құнсыздануы танылған кезде, сондай-ақ амортизация процесінде пайдада немесе залалда танылады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

Қаржылық міндеттемелерді өзгерту

Қолданылып жүрген міндеттемені тануды тоқтатуға алып келмейтін қаржылық міндеттеме бойынша шарттық талаптардың өзгеруі нәтижесіндегі пайда немесе залал кірісте немесе залалда дереу танылады. Пайда немесе залал міндеттеме бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып дисконтталған өзгертілген және бастапқы ақша ағындарының ағымдағы құны арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

Егер міндеттеме өтелсе, жойылса немесе оның қолданылу мерзімі аяқталса, қаржылық міндеттеме танылуын тоқтатады.

Егер қолданыстағы қаржылық міндеттеме өзге шарттармен сол кредитордың алдындағы басқа міндеттемемен ауыстырылса немесе егер қолданыстағы міндеттеменің талаптары айтарлықтай өзгерсе, мұндай ауыстыру немесе өзгерістер бастапқы міндеттемені тануды тоқтату және жаңа міндеттемені тануды бастау ретінде ескеріледі. Баланстық құндағы айырма пайдалар мен залалдарда танылады.

Резервтер

Резервтер Компанияда өткен оқиғаның нәтижесі ретінде ағымдағы міндеттемелер (заңдық немесе практикадан туындайтын) болғанда және бұл ретте міндеттемелерді орындау мақсатында экономикалық пайданы білдіретін ресурстардың әкетілуінің жеткілікті ықтималдығы болғанда және осы міндеттеменің сомасын дұрыс айқындау мүмкіндігі болғанда танылады.

Егер ақшаның уақытша құнының әсері елеулі болып табылса, резервтер ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасын және ол орынды болған жерде міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсететін салықтарды төлегенге дейінгі мөлшерлеме бойынша күтілетін болашақ ақша қозғалысын дисконттау арқылы есептеледі. Дисконттауды пайдалану кезінде уақыт өтуі салдарынан резервтің ұлғаюы қаржыландыруға арналған шығыстар ретінде танылады.

Кірістерді тану

Брокерлік қызметті жүзеге асырудан түскен кірістер

Қызметтен түскен кіріс Компания сатып алушыға көрсетілген қызметтерге айырбасқа алу құқығын күтетін өтемді көрсететін сомада танылады. Компания клиенттерге көрсететін түрлі қызметтерден кіріс алады. Брокерлік қызметті жүзеге асырудан түсетін кірістер мынадай екі санатқа бөлінуі мүмкін:

Белгілі бір уақыт кезеңі ішінде қызмет көрсеткені үшін алынған кірістер

Консультациялық қызметтер көрсетуден түскен табыстар оларды көрсету кезеңі ішінде танылады, өйткені қызметтерге тапсырыс беруші бір мезгілде Компания ұсынатын пайданы алады және тұтынады. Компания қызметтердің орындалу дәрежесін бағалау үшін нәтижелер әдісін пайдаланады.

Операциялар жасау бойынша қызмет көрсетуден комиссиялық кірістер

Үшінші тараптың атынан операция жүргізгені немесе жасауға қатысқаны үшін алынған комиссиялық алымдар, мысалы, сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі брокерлік қызметтер осындай операция аяқталғаннан кейін танылады. Комиссиялық немесе комиссиялық кірістіліктің белгілі бір көрсеткіштеріне байланысты бір бөлігі тиісті критерийлер орындалғаннан кейін танылады.

Жалға алу

Шарт жасасу сәтінде Компания келісімнің жалдау болып табылатынын не оның жалдау белгілері бар-жоғын бағалайды. Басқаша айтқанда, Компания шарттың сәйкестендірілген активті пайдалануды бақылау құқығын белгілі бір уақыт кезеңі ішінде өтеуге айырбастауға беретінін-бермейтінін айқындайды.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

Компания жалға алушы ретінде

Компания құны төмен активтерді қысқа мерзімді жалдау мен жалдауды қоспағанда, барлық жалдау шарттарын тану мен бағалауға бірыңғай тәсілді қолданады. Компания жалдау төлемдерін жүзеге асыруға қатысты жалдау бойынша міндеттемелерді және базалық активтерді пайдалану құқығын білдіретін пайдалану құқығы нысанындағы активтерді таниды.

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

Компания жалға беру басталған күнге пайдалану құқығы нысанындағы активтерді таниды (яғни базалық актив пайдалану үшін қолжетімді болатын күн). Пайдалану құқығы нысанындағы активтер жалдау бойынша міндеттемелерді қайта бағалауға түзетумен жинақталған амортизация мен құнсызданудан жинақталған залалдар шегеріле отырып, бастапқы құны бойынша бағаланады. Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің бастапқы құны жалға алу бойынша танылған міндеттемелердің шамасын, жалға алу басталған күні немесе жалға алу бойынша алынған ынталандыру төлемдерін шегергендегі осындай күнге дейін жүргізілген бастапқы тікелей шығындарды және жалдау төлемдерін қамтиды. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер мынадай кезеңдердің неғұрлым қысқасы бойына желілік әдіспен амортизацияланады: жалдау мерзімі немесе активтерді ұтымды пайдаланудың болжамды мерзімі.

Егер жалға алу мерзімінің соңында жалға алынған активке меншік құқығы Компанияға ауысса немесе егер активтің бастапқы құны оны сатып алу опционын орындауды көрсетсе, актив оны ұтымды пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде амортизацияланады.

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер де құнсыздану мәніне тексеріледі.

Жалдау бойынша міндеттемелер

Жалдау басталған күні Компания жалдау мерзімі ішінде жүзеге асырылуы тиіс жалдау төлемдерінің келтірілген құны бойынша бағаланатын жалдау бойынша міндеттемелерді таниды. Жалдау төлемдері жалға алу бойынша кез келген ынталандыру төлемдерін шегергендегі тіркелген төлемдерді (оның ішінде мәні бойынша тіркелген төлемдерді), индекске немесе мөлшерлемеге байланысты болатын ауыспалы жалдау төлемдерін және тарату құнының кепілдіктері бойынша төленуі күтілетін сомаларды қамтиды. Жалдау төлемдері сондай-ақ, егер Компанияның осы опционды орындаатынына жеткілікті сенімділік болса, сатып алу опционын орындау бағасын және егер жалдау мерзімі Компанияның жалдауды тоқтату опционын ықтимал орындауын көрсететін болса, жалдауды тоқтатқаны үшін айыппұлдар төлеуді қамтиды. Индекске немесе мөлшерлемеге байланысты емес ауыспалы жалдау төлемдері осындай төлемдерді жүзеге асыруға әкелетін оқиға немесе шарт басталған кезеңде шығыстар (олар қорларды өндіру үшін жұмсалған жағдайларды қоспағанда) ретінде танылады.

Жалдау төлемдерінің келтірілген құнын есептеу үшін Компания, егер жалдау шартында көрсетілген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін болмаса, жалдау басталған күні қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін пайдаланады. Жалдау басталған күннен кейін жалдау бойынша міндеттемелердің шамасы пайыздарды есептеуді көрсету үшін ұлғайтылады және жүзеге асырылған жалдау төлемдерін көрсету үшін азайтылады. Компания жалдау бойынша міндеттемелердің баланстық құнын түрлендіру, жалдау мерзімін өзгерту, жалдау төлемдерін өзгерту (мысалы, осындай төлемдерді айқындау үшін пайдаланылатын индекстің немесе мөлшерлеменің өзгеруіне байланысты болашақ төлемдерді өзгерту) немесе базалық активті сатып алу опционын бағалауды өзгерту жағдайында қайта бағалауды жүргізеді.

Қысқа мерзімді жалдау және құны төмен активтерді жалдау

Компания қысқа мерзімді жалдауға қатысты танудан босатуды өзінің қысқа мерзімді жалдау шарттарына (яғни жалдау басталған күні жалдау мерзімі 12 айдан аспайтын және базалық активті сатып алу опционы жоқ шарттарға) қолданады. Компания құны төмен деп есептелетін жалдау шарттарына құны төмен активтерді жалдауға қатысты танудан босатуды да қолданады.

Құны төмен активтерді қысқа мерзімді жалдау және жалдау бойынша жалдау төлемдері жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен шығыстар ретінде танылады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

Қаржылық кірістер мен шығыстар

Пайыздық кіріс пайда болған сәтте пайданың немесе залалдың құрамында танылады және оның сомасы сыйақының тиімді мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып есептеледі.

Пайыздық шығыс тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында танылады.

Табыс салығы

Ағымдағы салық

Ағымдағы және өткен кезеңдер үшін ағымдағы салық бойынша салық активтері мен міндеттемелері салық органдарынан өтеуге немесе салық органдарына төлеуге болжанатын сома бойынша бағаланады. Осы соманы есептеу үшін қолданылатын салық мөлшерлемелері мен салық заңнамасы - бұл есепті күні қабылданған немесе іс жүзінде қабылданған мөлшерлемелер мен заңдар.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен олардың баланстық құны арасындағы барлық уақыт айырмашылықтары бойынша есепті күнге танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі барлық салық салынатын уақытша айырмалар бойынша танылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері барлық шегерілетін уақытша айырмалар, пайдаланылмаған салық жеңілдіктері және пайдаланылмаған салық залалдары бойынша, уақытша айырмашылықтың таяу болашақта қалпына келтірілу ықтималдығы бар және оған қарсы шегерілетін уақытша айырмашылықтар есептелуі мүмкін салық салынатын пайда алынатын дәрежеде танылады жеңілдіктер және пайдаланылмаған салық залалдары.

Егер кейінге қалдырылған салық активтерінің барлығын немесе бір бөлігін пайдалануға мүмкіндік беретін жеткілікті салық салынатын пайда алыну ықтималдығы аз болса, кейінге қалдырылған салық активінің баланстық құны әрбір есепті күнге қайта қаралады және төмендейді. Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге қайта қаралады және болашақ салық салынатын пайда кейінге қалдырылған салық активтерін пайдалануға мүмкіндік беретін елеулі ықтималдық пайда болатын дәрежеде танылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері актив сатылатын, ал міндеттеме өтелетін есепті жылы есепті күнгі жағдай бойынша қолданысқа енгізілген немесе іс жүзінде қолданысқа енгізілген салық мөлшерлемелері (және салық заңнамасы) негізінде қолданылатын болады деп болжанатын салық мөлшерлемелері бойынша бағаланады.

Егер салық пайдадан немесе залалдан тыс деп танылған баптарға қатысты болса, ағымдағы және кейінге қалдырылған салықтар пайдадан немесе залалдан тыс деп тануға жатады. Тиісінше, танылған баптарға жататын ағымдағы және кейінге қалдырылған салық:

а) өзге де жиынтық кірісте, өзге де жиынтық табыста танылуға тиіс;

б) тікелей меншікті капиталда, тікелей меншікті капиталда танылуға тиіс.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері, егер ағымдағы салық активтері мен міндеттемелерін есепке алудың заңды бекітілген құқығы болса және кейінге қалдырылған салықтар сол бір салық төлеуші компания мен салық органына қатысты болса, бір-біріне қарсы есептеледі.

Әлеуметтік салық, әлеуметтік аударымдар бойынша міндеттемелер және міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндеттемелер

Компания Қазақстан Республикасының салық заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді. Компания заңмен белгіленген міндетті әлеуметтік аударымдарды да төлейді. Қолданылып жүрген заңдарға сәйкес Компания әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар жүргізеді.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

4. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (жалғасы)

Зейнетақымен қамсыздандыру жөніндегі міндеттемелер

Жұмыс берушінің қаражаты есебінен зейнетақымен қамсыздандыруға арналған жарналар

Компания 1975 жылғы 1 қаңтарға дейін туғандардан басқа жұмыскерлердің ай сайынғы табысынан өз қаражаты есебінен жұмыскерлердің пайдасына міндетті зейнетақы жарналарын жүргізеді.

Жұмыскерлердің қаражаты есебінен зейнетақымен қамсыздандыруға арналған жарналар

Компания Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына (БЖЗҚ) міндетті зейнетақы жарналары ретінде жұмыскерлердің жалақысынан 10% ұстап қалады. Заңнамаға сәйкес, міндетті зейнетақы жарналары жұмыскерлердің міндеттемесі болып табылады және Компанияның жұмыскерлер зейнеткерлікке шыққаннан кейін оларға төлемдер бойынша ағымдағы да, болашақтағы да міндеттемелері жоқ.

Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға арналған жарналар бойынша міндеттемелер

Компания өз жұмыскерлерін Міндетті медициналық сақтандыру қорына міндетті медициналық сақтандыруға жарна ретінде жалақы төлеуден ұстайды, бұл заңға сәйкес жұмыскерлердің міндеттемесі болып табылады.

Шартты активтер мен шартты міндеттемелер

Өткен оқиғалардан ықтимал актив ретінде туындайтын және болуы тек бір немесе одан да көп белгісіз болашақ оқиғалардың басталуымен немесе басталмауымен расталатын шартты актив қаржылық есептілікте танылмайды. Шартты актив экономикалық пайданың түсуі ықтимал болып табылғанда қаржылық есептілікке ескертпелерде ашылады.

Шартты міндеттемелер қаржылық есептілікте ескерілмейді. Егер экономикалық пайда алумен байланысты ресурстардың өкетілу мүмкіндігі шамалы болып табылмаса, олар ашылады.

Келесі оқиғалар

Қаржылық есептілікті бекіту күніне Компанияның жағдайы туралы қосымша ақпарат беретін есепті жыл аяқталғаннан кейін болған оқиғалар (түзету оқиғалары) қаржылық есептілікте көрсетіледі. Есепті жыл аяқталғаннан кейін туындаған және түзетуші оқиғалар болып табылмайтын оқиғалар, егер олар елеулі болып табылса, қаржылық есептілікке ескертулерде ашылады.

Байланысты тараптар

Байланысты тараптар ХҚЕС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» стандартында айқындалғандай, олардың біреуі екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе оларға елеулі ықпал етуге мүмкіндігі бар тараптар байланысты тараптар болып табылады.

Компаниямен байланысты тараптар оның меншік иелері, басқарушы персонал, сондай-ақ Компаниямен ортақ бақылаудағы ұйымдар болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар бойынша талдамалық ақпарат ақпаратты бөлу байланысты тараптар арасындағы операциялардың есептілікке әсерін түсіну үшін қажет болатын жағдайларды қоспағанда, жиынтықта ашылады.

5. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Шетел валютасындағы есеп айырысу шоттарындағы ақша	1,095,239	1,155,373
Теңгемен есеп айырысу шоттарындағы ақша	2,257	22,055
Жиыны	1,097,496	1,177,428



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Қаржылық есептілікке ескертпелер

6. САУДАЛЫҚ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Брокердің бөгде ұйымдардан алуға тиіс сыйақысы	200,909	50,113
Байланысты тараптардан алынатын брокердің сыйақысы	211,856	183,109
Байланысты тараптардың шарты бойынша актив	8,671	5,560
Бөгде ұйымдардың шарты бойынша актив	3,826	10,498
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(9,855)	(6,763)
Жиыны	415,407	242,517

Күтілетін кредиттік залалдар резервіндегі өзгеріс:

Мың теңге	Жыл басына	Есептеу	Бағамдық айырма	Жыл соңына
2025 жыл	6,763	3,026	66	9,855
2024 жыл	4,521	2,028	214	6,763

7. ӨЗГЕ ДЕ ҚЫСҚА МЕРЗІМДІ АКТИВТЕР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Болашақ кезеңдердің шығыстары	1,591	1,414
Өнім берушілерге тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала ақы төлеу		
Қорлар	673	12,602
Басқалар	628	558
Жиыны	2,892	14,601

8. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР

Мың теңге	Көлік құралдары	Компьютерлік жабдық	Басқалар	Жиыны
Бастапқы құны				
2024 жылғы 1 қаңтарға	-	25,288	3,955	29,243
Сатып алу	20,290	-	3,114	23,404
Істен шығу	-	(455)	(16)	(471)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	20,290	24,833	7,053	52,176
Сатып алу	-	-	-	-
Істен шығу	-	-	-	-
2025 жылғы 31 желтоқсанға	20,290	24,833	7,053	52,176
Жинақталған амортизация				
2024 жылғы 1 қаңтарға	-	(16,524)	(2,763)	(19,287)
Жыл ішіндегі есептеу	(423)	(3,505)	(659)	(4,587)
Істен шығу	-	455	16	471
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(423)	(19,574)	(3,406)	(23,403)
Жыл ішіндегі есептеу	(5,073)	(1,973)	(1,029)	(8,075)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(5,496)	(21,547)	(4,435)	(31,478)
Баланстық құн				
2024 жылғы 31 желтоқсанға	19,867	5,259	3,647	28,773
2025 жылғы 31 желтоқсанға	14,794	3,286	2,618	20,698

2025 жыл ішінде Компания басшылығы негізгі құралдардың құнсыздану белгілерін анықтаған жоқ.



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Қаржылық есептілікке ескертпелер

9. ЖАЛДАУ

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер:

Мың теңге	Кеңсе үй-жайы
2024 жылғы 1 қаңтарға	22,178
Өсім	174,834
Амортизация бойынша шығыстар (15-ескертпе)	(30,920)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	166,092
Өсім	-
Амортизация бойынша шығыстар (15-ескертпе)	(34,966)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	131,126

Активтер жалға алу мерзімі 5 жылды құрайтын кеңселік үй-жайды жалға алуға қатысты пайдалану құқығын білдіреді. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер бастапқы қолдану күніне қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталған қалған жалдау төлемдерінің құнына тең сома негізінде танылды, ол 2024 жылғы қазанға дейін қолданыста болған шарт үшін 12.9% және 2024 жылғы қазаннан бастап 20.49% құрады.

Кепілдік жарна:

Мың теңге	Кеңсе бөлмесі
2024 жылғы 1 қаңтарға, оның ішінде	4,329
КҰБ резервін шегергендегі жалпы құн	4,596
Дисконт	(267)
Қайтару	(4,863)
Өсім	7,848
Дисконтты тану	(3,549)
Дисконттың амортизациясы (16-ескертпе)	396
КҰБ резервіндегі өзгерістер	10
2024 жылғы 31 дақабрға, оның ішінде	4,171
КҰБ резервін шегергендегі жалпы құн	7,590
Дисконт	(3,419)
Өсім	820
Дисконттың амортизациясы (16-ескертпе)	567
2025 жылғы 31 дақабрға, оның ішінде	5,558
КҰБ резервін шегергендегі жалпы құн	8,410
Дисконт	(2,852)

Қаржылық жағдай туралы есептегі кепілдік жарна 2024 жылы жасалған шарттар үшін банктік депозиттерге орналастыру мөлшерлемесін 7.8% және 12.8% пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша ескерілді.

Жалдау шартының талаптарын орындаған жағдайда жалға беруші Компанияның кепілдік жарнасының толық құнын қайтаруға міндетті.



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Қаржылық есептілікке ескертпелер

9. ЖАЛДАУ (жалғасы)

Жалдау бойынша міндеттемелер:

Мың теңге	Кеңсе бөлмесі
2024 жылғы 1 қаңтарға	
Ағымдағы бөлік	26,932
Ұзақ мерзімді бөлім	26,932
Өсім	-
Есептелген сыйақы (16-ескертпе)	174,834
Төлемдер	9,517
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(40,090)
Ағымдағы бөлік	171,193
Ұзақ мерзімді бөлім	16,299
Есептелген сыйақы (16-ескертпе)	154,894
Төлемдер	30,789
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(47,088)
Ағымдағы бөлік	154,894
Ұзақ мерзімді бөлім	25,806
	129,088

Төменде жалдауға байланысты пайданың немесе залалдың құрамында танылған сомалар берілген:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Пайдалану құқығы нысанындағы активтерді амортизациялау бойынша шығыстар (15-ескертпе)	(34,966)	(30,920)
Жалдау бойынша міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс (16-ескертпе)	(30,789)	(9,517)
12 айдан кем қысқа мерзімді жалдау бойынша шығыстар («Жалпы және әкімшілік шығыстарға» енгізілген) (15-ескертпе)	(3,971)	(2,287)
Жиыны (шығыстар):	(69,726)	(42,724)

10. САУДАЛЫҚ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Байланысты тараптарға төленетін брокердің сыйақысы	7,813	23,916
Байланысты тараптар алдындағы шарт бойынша міндеттемелер	6,647	1,346
Салықтар және өзге де міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер	5,517	5,099
Қызмет көрсеткені үшін есептелген міндеттемелер	5,440	4,334
Үшінші тараптар алдындағы шарт бойынша міндеттемелер	964	9,245
Жеткізушілердің төлем шоттары	436	190
Жиыны	26,817	44,130

11. ЖҰМЫСКЕРЛЕРГЕ СЫЙАҚЫЛАР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Есептелген сыйлықақылар бойынша резервтер		
Пайдаланылмаған демалыстарға арналған резервтер	40,673	39,902
12 айға дейінгі мерзімге кейінге қалдырылған сыйлықақылар	31,708	37,872
Ағымдағы бөлік жиыны	1,203	3,776
24 айға дейінгі мерзімге кейінге қалдырылған сыйлықақылар	73,584	81,550
Ұзақ мерзімді бөлім жиыны	10,133	25,140
Жиыны	10,133	25,140
	83,717	106,690



Қаржылық есептілікке ескертпелер

11. ЖҰМЫСКЕРЛЕРГЕ СЫЙАҚЫЛАР (жалғасы)

Компанияның негізгі басқару персоналының еңбегіне ақы төлеу, сыйақыларын есептеу жөніндегі ішкі саясат талаптарына және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 74 қаулысына сәйкес Компанияның негізгі басқару персоналына жалпы соманың 50%-ы мөлшерінде тіркелмеген сыйақы төлеу тең үлестермен келесі үш жыл ауыстырылады. Компания осы кезеңде залал алған жағдайда, сондай-ақ басшы жұмыскер жұмыстан босатылған кезде төленетін белгіленбеген сыйақының қалдығы кепілдік берілмеген міндеттеме болып табылады.

Кейінге қалдырылған сыйлықақылардың ұзақ мерзімді бөлігі пайыздың тиімді мөлшерлемесін пайдалана отырып, дисконтталған құн бойынша танылды:

- 2023 жылы есептелген кейінге қалдырылған бонустар бойынша – 16.7% (өтеу мерзімі ұқсас МБҚ купондық облигациялары бойынша сыйақы мөлшерлемесі);
- 2024 жылы есептелген кейінге қалдырылған бонустар бойынша – 14.5% (өтеу мерзімі ұқсас МБҚ купондық облигациялары бойынша сыйақы мөлшерлемесі);
- 2025 жылы есептелген кейінге қалдырылған бонустар бойынша – 14.5% (өтеу мерзімі ұқсас МБҚ купондық облигациялары бойынша сыйақы мөлшерлемесі).

Дисконт және дисконттың амортизациясы 16-ескертпеде көрсетілген.

12. КАПИТАЛ

Қаржы реттеушісінің капиталға қатысты талаптары

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының («ҚРҰБ») «Сақтандыру брокерінің жарғылық және меншікті капиталының ең аз мөлшеріне қойылатын талаптарды белгілеу, Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2018 жылғы 29 қазандағы № 270 қаулысымен брокерлік қызметтің әрбір түріне қатысты сақтандыру брокерлерінің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге және көрсетілетін қызметтер сапасын арттыруға бағытталған талаптар белгіленді.

2025 жылғы 31 желтоқсанға сақтандыру брокерлерінің меншікті капиталының ең төменгі мөлшері:

- - сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия бойынша – 13,762 мың теңге (тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген 3,500 АЕК);
- - қайта сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия бойынша – 314,560 мың теңге (тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген 80,000 АЕК).

Брокерлік қызмет түрлерін қоса атқарған кезде сақтандыру брокерінің жарғылық және меншікті капиталының ең аз мөлшері сақтандыру брокерінің қайта сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі қызметіне қатысты белгіленген мөлшерден кем болмауға тиіс.

Сақтандыру брокері екінші деңгейдегі банктердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінде сақтандыру брокерінің банктік шотындағы ақша қаражатын шегергенде, оның меншікті капиталы мөлшерінің кемінде 40%-ын құрайтын мөлшерде ақша қаражаты сомасының болуын қамтамасыз етуге тиіс.

Компания меншікті капиталдың мөлшеріне және ақша қаражатының болуына жоғарыда көрсетілген талаптарды сақтайды.

Жарғылық капитал

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қатысушылары 1-ескертпеде келтірілген. Жарғылық капиталы 300,000 мың теңгені құрайды және толық төленді.



«Страховой брокер Уиллис Тауэрс Уатсон (Казахстан)» ЖШС

Қаржылық есептілікке ескертпелер

12. КАПИТАЛ (жалғасы)

Дивидендтер

Қатысушылар мезгіл-мезгіл жарияланатын дивидендтерді алуға құқылы, сондай-ақ Компанияның жиналыстарында олардың жарғылық капиталындағы үлестеріне барабар дауыс беру құқығы бар. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бөлу үшін қол жетімді резервтер Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайданың шамасымен шектеледі.

2025 жылы Компания 2025 жылғы қызмет нәтижелері бойынша таза пайданы бөлген жоқ. 2024 жылы Компания 2023 жылғы қызмет нәтижелері бойынша таза пайданы дивидендтер төлеуге 200,000 мың теңге сомасында бөлді, оның ішінде 20,000 мың теңге сомасына табыс салығы төленді.

13. ТҮСІМ

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Брокерлік қызмет бойынша комиссиялық сыйақы	745,882	1,072,358
Сақтандыру қызметі бойынша консультациялық қызметтер	120,368	105,665
Жиыны	866,250	1,178,023

Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім толығымен Қазақстан аумағында алынды.

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде Компания таныған барлық түсім есепті кезең ішінде сатып алушылар үшін жұмыстарды орындауға толығымен жатады. Бұл ретте түсімнің 35% (2024 жылы - 69%) байланысты тараптармен операцияларға тиесілі.

14. ӨТКІЗІЛГЕН ЖҰМЫСТАРДЫҢ, ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ ӨЗІНДІК ҚҰНЫ

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Брокерлік қызмет бойынша комиссиялық сыйақы	124,769	79,454

15. ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫСТАР

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жалақы және басқа төлемдер	235,411	236,497
Пайдалану құқығы нысанындағы активтің амортизациясы	34,966	30,920
Салықтар	21,371	19,576
Сақтандыру және әлеуметтік аударымдар	19,112	15,740
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы	8,075	4,587
Аудиторлық қызметтер	5,400	4,200
Бір жылдан кем мерзімге үй-жайларды жалдау	3,971	2,287
Мүшелік жарналар	2,701	1,707
IT қызметтері	1,396	1,320
Іссапар шығыстары	1,225	5,405
Байланыс қызметтері	1,216	1,100
Кеңсенің мазмұны	858	243
Банк қызметтері	701	588
Негізгі құралдарды ұстауға арналған шығыстар	231	1,250
Консультациялық қызметтер	149	100
Басқалар	8,644	14,512
Жиыны	345,427	340,032



Қаржылық есептілікке ескертпелер

16. ҚАРЖЫЛЫҚ КІРІСТЕР/(ШЫҒЫСТАР)

Қаржылық кірістер

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Кейінге қалдырылған сыйлықақылар бойынша дисконтты тану	1,248	2,156
Кепілдік жарна бойынша дисконт амортизациясы	567	396
Қаржылық кірістер жиыны	1,815	2,552

Қаржылық шығыстар

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Қаржылық шығыстар		
Жалдау бойынша пайыздық шығыстар	(30,789)	(9,517)
Кейінге қалдырылған сыйлықақылар бойынша дисконт амортизациясы	(1,717)	(2,233)
Кепілдік жарна бойынша дисконтты тану	-	(3,549)
Қаржылық шығыстар жиыны	(32,506)	(15,299)

17. БАҒАМДЫҚ АЙЫРМА БОЙЫНША (ЗАЛАЛ)/КІРІС, НЕТТО

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Ақша қаражаты	(50,410)	136,000
Кредиторлық берешек	(5,973)	(5,140)
Дебиторлық берешек	(1,299)	55,120
Жиынтық залал, нетто	(57,682)	185,980

18. ӨЗГЕ ДЕ ШЫҒЫСТАР, НЕТТО

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Валюта айырбастау кезіндегі шығыстар, нетто	(2,883)	(1,416)
Басқа кірістер/(шығыстар), нетто	-	788
Шығыстар жиыны, нетто	(2,883)	(628)

19. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫС ЖӘНЕ КЕЙІНГЕ ҚАЛДЫРЫЛҒАН САЛЫҚ АКТИВИ

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Ағымдағы табыс салығы	62,532	191,427
Өткен кезеңдегі түзету	3,078	94
Кейінге қалдырылған салық	(1,539)	(3,438)
Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы	64,071	188,083

Қазақстан Республикасында пайдаға салынатын салық жыл (кезең) ішіндегі есепті салық салынатын пайданың 20% мөлшерлемесі бойынша есептеледі. Кейінге қалдырылған салықтар актив өткізілетін немесе міндеттеме өтелетін кезеңге қолданылатын мөлшерлемелер бойынша есептеледі.

Төменде 2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі Компанияның пайда немесе залалдар туралы есебінде ескерілген пайдаға салынатын салық мөлшерлемесі мен пайдаға салынатын салық бойынша шығыстардың нақты сомасының 20% салыстыру келтірілген:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Салық салынғанға дейінгі пайда	302,030	929,124
Ресми белгіленген салық мөлшерлемесі	20%	20%
Табыс салығы бойынша шартты шығыс	60,406	185,825
Өткен жылғы түзету	3,078	94
Есептелмейтін шығыстардың әсері	587	2,164
Табыс салығы бойынша шығыстар жиыны	64,071	188,083



Қаржылық есептілікке ескертпелер**19. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫС ЖӘНЕ КЕЙІНГЕ ҚАЛДЫРЫЛҒАН САЛЫҚ АКТИВИ (жалғасы)**

Кейінге қалдырылған салық активтері мен (міндеттемелерінің) сомалары мен қозғалысы төменде берілген:

Мың теңге	2025 жылғы 1 қаңтарға	Пайдалар мен залалдарда көрсетілген	2025 жылғы 31 желтоқсанға
Кейінге қалдырылған салық активтері			
Салықтар	242	125	367
Аудиторлық қызметтер үшін есептелген бағалау міндеттемелері	840	253	1,093
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақыларға арналған резерв	21,338	(6,621)	14,717
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	411	1,560	1,971
Жалдау міндеттемелерін шегергендегі пайдалану құқығы нысанындағы активтер	1,705	3,619	5,324
Кейінге қалдырылған салық активтері, жиыны	24,536	(1,064)	23,472
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер	(273)	(475)	(748)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, барлығы	(273)	(475)	(748)
Танылған кейінге қалдырылған салық (міндеттемелері) активтері, нетто	24,263	(1,539)	22,724

Мың теңге	2024 жылғы 1 қаңтарға	Пайдалар мен залалдарда көрсетілген	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Кейінге қалдырылған салық активтері			
Салықтар	207	35	242
Аудиторлық қызметтер үшін есептелген бағалау міндеттемелері	770	70	840
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақыларға арналған резерв	18,781	2,557	21,338
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	565	(154)	411
Жалдау міндеттемелерін шегергендегі пайдалану құқығы нысанындағы активтер	1,005	700	1,705
Кейінге қалдырылған салық активтері, жиыны	21,328	3,208	24,536
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер	(503)	230	(273)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, барлығы	(503)	230	(273)
Танылған кейінге қалдырылған салық (міндеттемелері) активтері, нетто	20,825	3,438	24,263

20. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕ

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
КТС бойынша міндеттеме	-	21,306
Жиыны	-	21,306

21. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН МӘМІЛЕЛЕР

Егер олардың біреуінің екіншісін бақылауға мүмкіндігі болса, жалпы бақылауда болса немесе екінші тарап қаржылық және операциялық шешімдер қабылдаған кезде елеулі ықпал етуі мүмкін болса, тараптар байланысты деп есептеледі. Байланысты тараптармен өзара қарым-қатынастарды қарау кезінде олардың тек заңдық нысаны ғана емес, осындай өзара қарым-қатынастардың экономикалық мазмұны назарға алынады.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

21. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН МӘМІЛЕЛЕР (жалғасы)

Байланысты тараптармен операциялар мен сальдо:

Байланысты тарап	Байланыс сипаты
Willis International Limited	Негізгі компания (99%)
WILLIS LIMITED (UK)	Жалпы бақылаудағы компания
WILLIS Towers Watson SA UK	Жалпы бақылаудағы компания
Willis Towers Watson Versicherungsmakler GmbH	Жалпы бақылаудағы компания
Willis Towers Watson France	Жалпы бақылаудағы компания
Willis AG	Жалпы бақылаудағы компания
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	Жалпы бақылаудағы компания
Willis Towers Watson Oy Ab	Жалпы бақылаудағы компания
Al Futtaim Willis Co.LLC	Willis International Limited қауымдастырылған компаниясы

Мынадай операциялар Пайда мен залалдар және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте көрсетілді:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
Қызмет көрсетуден түскен кірістер	306,445	814,211
Бағамдық айырма бойынша кірістер (залалдар), нетто	(8,920)	42,699
Брокерлік сыйақы бойынша шығыстар	(124,769)	(79,454)
Жалпы және әкімшілік шығыстар	(48)	(38)
Басқалар	-	785
Кірістер (шығыстар) жиыны, нетто	172,708	778,203

Мынадай операциялар Ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілді:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Негізгі компания		
Дивидендтер төлеу	-	(180,000)
Бас компанияға төленетін төлемдердің жиыны	-	(180,000)
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
Брокерлік сыйақы/көрсетілген қызметтер үшін сыйақы алу	270,588	722,415
Түсім жиыны	270,588	722,415
Брокерлік сыйақы төлеу	(146,847)	(67,047)
Төлем жиыны	(146,847)	(67,047)
Жалпы бақылаудағы компаниялардан түскен түсімдер жиыны, нетто	123,741	655,368
Байланысты тараптардан түскен нетто түсімдердің (шығыстардың) барлығы	123,741	475,368

Байланысты тараптармен мәмілелер нәтижесінде Компанияның өзара есеп айырысулар бойынша мынадай қалдықтары болды:



Қаржылық есептілікке ескертпелер

21. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН МӘМІЛЕЛЕР (жалғасы)

Дебиторлық берешек

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
WILLIS LIMITED (UK)	207,056	183,439
Брокердің алуға тиіс комиссиясы	206,987	181,605
Шарт бойынша актив	2,077	2,496
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,008)	(662)
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	5,854	-
Брокердің алу комиссиясы	5,860	-
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(6)	-
Брокердің алу комиссиясы	-	1,504
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	-	(1,504)
Willis Towers Watson France	-	109
Шарт бойынша актив	-	109
WILLIS Towers Watson SA UK	5,597	2,043
Шарт бойынша актив	5,603	2,955
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(6)	(912)
Жиыны	218,507	185,591

Кредиторлық берешек

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
WILLIS LIMITED (UK)	4,301	20,191
Брокердің төленетін комиссиясы	3,914	19,843
Шарт бойынша міндеттемелер	387	348
Willis Towers Watson France	2,087	-
Шарт бойынша міндеттемелер	2,087	-
Al Futtaim Willis Co.LLC	3,899	4,073
Брокердің төленетін комиссиясы	3,899	4,073
Willis Towers Watson Northeast, Inc.	2,551	994
Шарт бойынша міндеттемелер	2,551	994
Willis AG	-	4
Шарт бойынша міндеттемелер байланысты тараптарға алдын ала ақы төлеу	-	4
Willis Towers Watson Oy Ab	1,621	
Шарт бойынша міндеттемелер	1,621	
Жиыны	14,459	25,262

Негізгі басқару персоналына сыйақы жалпы және әкімшілік шығыстарда танылады (15-ескертпе).

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жалақы және басқа төлемдер	117,507	97,998

22. ҚАРЖЫ ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Қаржылық тәуекелдерді басқару мақсаттары

Тәуекелдерді басқару Компания қызметінің маңызды элементі болып табылады. Компания тәуекелдің туындау ықтималдығын және оның болжамды көлемін талдайтын тәуекелдер бойынша ішкі есептер арқылы Компанияның қызметіне қатысы бар қаржылық тәуекелдерді бақылайды және басқарады. Бұл тәуекелдерге нарықтық тәуекел (оның ішінде валюталық тәуекел, пайыздық мөлшерлеменің ауытқуы салдарынан әділ құнның өзгеру тәуекелі және баға тәуекелі), өтімділік тәуекелі және ақша қаражатының ағынына қатысты пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі кіреді.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

22. ҚАРЖЫ ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (жалғасы)

Компанияның қаржы құралдары былайша берілген:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Қаржы активтері		
Ақша қаражаты	1,097,496	1,177,428
Дебиторлық берешек	415,407	242,517
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	5,814	4,171
	1,518,717	1,424,116
Қаржылық міндеттемелер		
Кредиторлық берешек	13,689	28,440
Жалдау бойынша міндеттемелер	154,894	171,193
	168,583	199,633

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел - бұл Компанияда сатып алушының немесе қарсы агенттің қаржы құралы бойынша өзінің шарттық міндеттемелерін орындамауынан туындаған қаржылық шығындардың туындау тәуекелі. Негізінен кредиттік тәуекел клиенттердің Компания алдындағы дебиторлық берешегімен байланысты.

Қаржы активтерінің баланстық құны Компанияның кредиттік тәуекелге барынша бейімділігін көрсетеді. Есепті күнгі жағдай бойынша кредиттік тәуекелге барынша бейімділік мынадай болды:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Банктердегі шоттардағы ақша қаражатының қалдықтары	1,097,496	1,177,428
Брокерлік комиссиялар бойынша дебиторлық берешек, нетто	415,407	242,517
- мерзімі өтпеген және 30 күннен кем берешек	338,390	152,791
- күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергенде	(2,560)	(1,496)
- 30 күннен 90 күнге дейін мерзімі өткен берешек	56,023	80,691
- күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергенде	(2,633)	(220)
- 91 күннен 180 күнге дейін мерзімі өткен берешек	13,375	9,592
- күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергенде	(432)	(83)
- 181 күннен 365 күнге дейін мерзімі өткен берешек	12,149	2,484
- күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергенде	(689)	(1,242)
- 365 күннен астам мерзімі өткен берешек	5,324	3,722
күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергенде	(3,540)	(3,722)
Өзге де ұзақ мерзімді және ағымдағы активтер, нетто	5,815	4,171
- мерзімі өтпеген және 30 күннен кем берешек	5,814	4,430
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	-	(259)
Қаржы активтерінің жиыны	1,518,717	1,424,116

Саудалық дебиторлық берешек

Компанияның кредиттік тәуекелге ұшырауы негізінен әрбір сатып алушының жеке сипаттамаларына байланысты.

Кәсіпорындар үшін күтілетін кредиттік залалдарды бағалау

Компания сыртқы рейтингтерді, аудиттен өткен қаржылық ақпаратты, басқару шоттарын және ақша қаражатының ағындары бойынша болжамдарды, сондай-ақ бұқаралық ақпарат құралдарында қолжетімді сатып алушылар туралы мәліметтерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, залал тәуекелін болжау үшін айқындалатын деректер негізінде және кредит бойынша сараптамалық пайымдауды қолдану жолымен кредиттік тәуекелге ұшыраған әрбір позицияны бөледі. Кредиттік тәуекел деңгейлері дефолт тәуекелінің көрсеткіштері болып табылатын сапалық және сандық факторларды пайдалана отырып айқындалады және Moody's және Standard & Poor's және S&P Ratings Inc рейтингтік агенттіктерінен алынған сыртқы кредиттік рейтингтермен келісіледі.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

22. ҚАРЖЫ ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (жалғасы)

Ақша қаражаты және олардың баламалары

Ақша қаражаты және олардың баламалары Fitch Ratings Inc. деректері бойынша BB, Moody's деректері бойынша Ba2 және Standard & Poor's: BB және одан жоғары рейтингі бар банктерде орналастырылады.

Компания банк шоттарына орналастырылған ақша қаражатына қатысты кредиттік тәуекелді ақша қаражатын орналастыратын банктердің кредиттік рейтингін қадағалау арқылы басқарады.

Мынадай кесте «Fitch Ratings Inc». халықаралық рейтинг агенттігі берген кредиттік рейтингті пайдалана отырып, тиісті жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банк шоттарындағы ақша қалдықтарын көрсетеді:

	Банк	Рейтинг	Сомасы, мың теңге
2025 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A +/Тұрақты	1,097,496
2024 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A +/Тұрақты	1,177,428

Ақша қаражатын және олардың баламаларын қамтамасыз ету 12 айлық күтілетін кредиттік залалдар негізінде бағаланды және тәуекелге ұшыраған позициялардың қысқа мерзімдерін көрсетеді. Компания контрагенттердің сыртқы кредиттік рейтингтеріне сүйене отырып, қолда бар ақша қаражаты мен олардың баламаларының тұрақты кредиттік тәуекелі бар деп есептейді.

Компания тұрақты негізде банктің дефолт тәуекелінің деңгейін бағалау арқылы банктердің тәуекелін басқарады. Компания BB-дан жоғары кредиттік рейтингі бар және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық пруденциялық нормативтеріне сәйкес келетін банктерді таңдайды. Басшылық кредиттік тәуекелдерді басқару саясаты жеткілікті болып табылады және осы қаржылық есептілікке қол қойылған күні күтілетін кредиттік залалдарға жеткілікті резерв құрды және көрсетті деп пайымдайды.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі Компанияда ақша қаражатын немесе өзге де қаржы активтерін беруді талап ететін өзінің қаржылық міндеттемелерін орындауда қиындықтардың туындау ықтималдығын білдіреді.

Төмендегі кестеде пайыздық төлемдер сомасының есептеулерін қоса алғанда, қаржылық міндеттемелерді өтеудің шарттық мерзімдері туралы ақпарат берілген.

Мың теңге	Баланстық құн	30 күннен кем	30 күннен 365 күнге дейін	1 жылдан жоғары	Барлық төлемдер
2025 жылғы 31 желтоқсанға					
Кредиторлық берешек	13,689	-	13,689	-	13,689
Жалдау бойынша міндеттемелер	154,894	4,552	50,071	172,194	226,817
Қаржылық міндеттемелер жиыны	168,583	4,552	63,760	172,194	240,506
2024 жылғы 31 желтоқсанға					
Кредиторлық берешек	28,440	-	28,440	-	28,440
Жалдау бойынша міндеттемелер	171,193	3,924	43,164	218,995	266,083
Қаржылық міндеттемелер жиыны	199,633	3,924	71,604	218,995	294,523



Қаржылық есептілікке ескертпелер

22. ҚАРЖЫ ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (жалғасы)

Валюталық тәуекел

Компания шетел валютасымен мәмілелерді жүзеге асырады, бұл валюта бағамының өзгеру тәуекелін тудырады. Есепті күнге Компанияның шетел валютасында деноминирленген монетарлық активтері мен міндеттемелерінің баланстық құны былайша берілген:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсанға					
	АҚШ доллары	Теңге	Еуро	Фунт стерлинг	Армян драмы	Барлығы
Ақша қаражаты	1,095,239	2,257	-	-	-	1,097,496
Дебиторлық берешек	218,339	176,863	9,814	7,245	3,146	415,407
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	-	5,814	-	-	-	5,814
Қаржы активтерінің жиыны	1,313,578	184,934	9,814	7,245	3,146	1,518,717
Кредиторлық берешек	7,813	5,876	-	-	-	13,689
Жалдау бойынша міндеттемелер	-	154,894	-	-	-	154,894
Қаржылық міндеттемелер жиыны	7,813	160,770	-	-	-	168,583
Таза баланстық позиция	1,305,765	24,164	9,814	7,245	3,146	1,350,134

Мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсанға					
	АҚШ доллары	Теңге	Еуро	Фунт стерлинг	Армян драмы	Барлығы
Ақша қаражаты	1,155,373	22,055	-	-	-	1,177,428
Дебиторлық берешек	197,508	35,980	6,042	2,987	-	242,517
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	-	4,171	-	-	-	4,171
Қаржы активтерінің жиыны	1,352,881	62,206	6,042	2,987	-	1,424,116
Кредиторлық берешек	23,916	4,524	-	-	-	28,440
Жалдау бойынша міндеттемелер	-	171,193	-	-	-	171,193
Қаржылық міндеттемелер жиыны	23,916	175,717	-	-	-	199,633
Таза баланстық позиция	1,328,965	(113,511)	6,042	2,987	-	1,224,483

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел шетел валюталарының айырбас бағамдары немесе пайыздық мөлшерлемелар сияқты нарықтық бағалардың өзгеруі Компанияның пайдасына немесе ондағы бар қаржы құралдарының құнына теріс әсер етуі ықтималдығын білдіреді. Нарықтық тәуекелді басқарудың негізгі мақсаты Компанияның осы тәуекелге ұшырауын бақылау, оны рұқсат етілген шекте ұстап тұру және инвестициялардың оңтайлы кірістілігіне қол жеткізу болып табылады.

Нарықтық тәуекелді басқару үшін Компания өзіне қаржылық міндеттемелер қабылдайды. Барлық операциялар Байқау кеңесі белгілеген саясаттарға сәйкес жүзеге асырылады. Әдетте, Компания кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың өзгермелілігін барынша азайту үшін хеджирлеу операцияларын есепке алудың арнайы әдістерін пайдаланбайды.



Қаржылық есептілікке ескертпелер

22. ҚАРЖЫ ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (жалғасы)

Сезімталдықты талдау

Валюта бағамының 20% ауытқуы Компанияның қаржылық жағдайында мынадай әсерге ие болады.

	2025 жылғы 31 желтоқсанға		2024 жылғы 31 желтоқсанға	
	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері
АҚШ доллары	-5%	(65,288)	-5%	(66,448)
	+20%	261,153	+20%	265,793
Еуро	-5%	(491)	-5%	(302)
	+20%	1,963	+20%	1,208
Фунт стерлинг	-5%	(362)	-5%	(149)
	+20%	1,449	+20%	597

Қаржы құралдарының әділ құны

Компания басшылығы Компанияның қаржылық активтері мен міндеттемелерінің әділ құны олардың баланстық құнына жақын деп санайды. Әділ құн бағалау және ашу мақсаттары үшін мынадай тәсілдер негізінде айқындалды:

Саудалық және басқа дебиторлық және кредиторлық берешек

Өтеу мерзімі 3 айдан аз саудалық және басқа дебиторлық және кредиторлық берешектің олардың баланстық құнынан айтарлықтай айырмашылығы жоқ әділ құны болады. Бұл ақшаның уақытша құнының болмашы ықпалына байланысты.

Пайыздық тәуекел

Сыйақы мөлшерлемеларының өзгеруі тартылған кредиттер мен қарыздардың әділ құнын (сыйақы мөлшерлемесі белгіленген борыштық міндеттемелер) не олар бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын (сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі борыштық міндеттемелер) өзгерте отырып, басым түрде әсер етеді. Компания басшылығының сыйақының тіркелген және ауыспалы мөлшерлемеларымен қарыздар арасында пайыздық тәуекелдерді бөлуге қатысты формальды саясаты жоқ. Жаңа кредиттерді немесе қарыздарды тарту кезінде басшылық міндеттемелердің бүкіл қолданылу мерзімі ішінде Компания үшін неғұрлым тиімді нұсқаға бағдарланып, кәсіби пайымдаулар негізінде мөлшерлемені (тіркелген немесе ауыспалы) таңдау туралы шешім қабылдайды.

Компания белгіленген пайыз мөлшерлемесі бар ешқандай қаржылық активтер мен міндеттемелерді көзделген талаптарға сәйкес қайта бағаламайды. Бұл есепті күнге пайыз мөлшерлемеларының кез келген өзгерісі кезең ішіндегі пайда немесе залал көрсеткіштеріне әсер етпейтінін білдіреді.

Нарықтық бағаның өзгеру тәуекелдері

Баға тәуекелі тауарларға бағаның өзгеруі нәтижесінде туындайтын және Компания қызметінің болашақ нәтижелеріне әсер ететін белгісіздікпен байланысты.

Есепті күні Компания елеулі баға тәуекеліне ұшырамады.



23. ШАРТТЫҚ ЖӘНЕ ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

Қазақстандық салық заңнамасы мен нормативтік-құқықтық актілер тұрақты өзгерістер мен әртүрлі түсіндірулердің мәні болып табылады. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасындағы пікір алшақтығы жиі кездеседі. Анықталған және расталған қазақстандық салық заңнамасын бұзғаны үшін айыппұлдар мен өсімпұлдардың қолданыстағы режимі қатаңдығымен ерекшеленеді.

Салықтық тексерулер тексеру жылының алдындағы қызметтің бес күнтізбелік жылын қамтуы мүмкін. Белгілі бір жағдайларда тексерулер неғұрлым ұзақ кезеңдерді қамтуы мүмкін. Қазақстандық салық салу жүйесіне тән белгісіздікке байланысты, салықтардың, айыппұл санкциялары мен өсімпұлдардың әлеуетті сомасы, егер бар болса, қазіргі уақыт бойынша шығыстарға жатқызылған және 2025 жылғы 31 желтоқсанда есептелген сомадан асып кетуі мүмкін.

Экологиялық мәселелер

Компания қоршаған ортаны қорғау жөніндегі әртүрлі заңдар мен нормативтік ережелерді сақтауға міндетті. Қоршаған ортаны қорғау мәселелері жөніндегі қазақстандық заңнама үнемі өзгеріп отырады және әртүрлі түсіндірулерге ұшырайды. Басшылық Компанияның қоршаған ортаны қорғау жөніндегі мемлекеттік талаптарды сақтайтынына сенімді болғанымен, шартты міндеттемелердің жоқтығына сенімді болуға болмайды.

Қызметті жүргізу шарттары

Қазақстанда нарықтық экономиканың талаптарына жауап беретін экономикалық реформалар мен құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымды дамыту жалғасуда. Қазақстан экономикасының тұрақтылығы көбінесе осы реформалардың барысына, сондай-ақ экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласында Үкімет қабылдайтын шаралардың тиімділігіне байланысты болады.

Мұнай мен өзге де табиғи ресурстар бағасының төмендеуі Қазақстан экономикасына теріс әсер етеді. Теңгедегі пайыздық мөлшерлемелер жоғары болып қалып отыр. Осы факторлардың жиынтығы капиталдың қолжетімділігінің төмендеуіне және оның құнының өсуіне, сондай-ақ Компанияның қаржылық жағдайына, қызметінің нәтижелеріне және экономикалық перспективаларына теріс әсер етуі мүмкін одан әрі экономикалық өсуге қатысты белгісіздіктің артуына алып келді. Компания басшылығы Компанияның экономикалық тұрақтылығын ағымдағы жағдайда ұстап тұру жөнінде тиісті шаралар қолданады деп санайды.

24. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2025 жылғы 31 желтоқсаннан бастап осы қаржылық есептілік бекітілгенге дейінгі кезеңде Компанияның қаржылық қызметінде активтер мен міндеттемелердің құнында елеулі өзгерістерге әкеп соққан оқиғалар болған жоқ.

