

АО «N1broker»
Финансовая отчетность и заключение
независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1
Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в капитале.....	4
Примечания к финансовой отчетности.....	5-27

АО «N1BROKER»

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

Руководство АО «N1broker» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 31 марта 2025 года.

От имени руководства:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гузайкин Н.М

Мусаева З.Р



SFAI
GLOBAL

KAZAKHSTAN

SFAI Kazakhstan LLP
www.sfai.kz

13 Al-Farabi Ave., block 1V,
office 505
Almaty, 050000
Kazakhstan
Email: info@sfai.kz
Тел.: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

TOO "SFAI Kazakhstan"
www.sfai.kz

пр. Аль-Фараби 13, блок 1В,
офис 505
г. Алматы, 050000
Республика Казахстан
Email: info@sfai.kz
Тел.: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

Аудиторский отчет независимого аудитора

Аktionерам и совету директоров АО «N1broker»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «N1broker» - (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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 такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

Подписано:



Дильшат Курбанов

Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитор
№ МФ-0001872 от 7 августа 2024 года

Утверждено:



Олжас Куанышбеков

Генеральный директор

ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью № 24020399,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 3 июня 2024 года

31 марта 2025 года

АО «N1BROKER»

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

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>С 26 января по 31 декабря 2023 года</i>
Комиссионные доходы	5	72,944	991
Комиссионные расходы	5	(98,167)	(25,164)
Чистый комиссионный расход		(25,223)	(24,173)
Финансовые доходы	7	38,705	47,753
		13,482	23,580
Общие и административные расходы	6	(429,343)	(486,093)
Прочие доходы	8	62,166	—
Прочие расходы		(2,607)	(5,381)
Прибыль/ (убытки) от курсовой разницы, нетто		930	(1,069)
Убыток до вычета подоходного налога		(355,372)	(468,963)
Экономия по подоходному налогу	9	66,157	89,437
Чистый убыток за период		(289,215)	(379,526)
Прочий совокупный доход за период		—	—
Всего совокупный убыток за период		(289,215)	(379,526)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	14	(181)	(293)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании

Председатель Правления



[Signature]
Рузайкин Н.М.

Главный бухгалтер

[Signature]
Мусаева З.Р.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Мусаева З.Р

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совокупством Компании



Рузайкин Н.М.



Мусаева З.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

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

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Итого
Сальдо на 26 января 2023 года (дата образования)		—	—	—
Выпуск акций	14	1,295,000	—	1,295,000
Чистый убыток за период		—	(379,526)	(379,526)
Сальдо на 31 декабря 2023 года		1,295,000	(379,526)	915,474
Выпуск акций	14	304,000	—	304,000
Чистый убыток за период		—	(289,215)	(289,215)
Сальдо на 31 декабря 2024 года		1,599,000	(668,741)	930,259

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Рузайкин Н.М.

Мусаева З.Р.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество "N1broker" (далее по тексту - «Компания») было зарегистрировано 26 января 2023 года, имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан, БИН 230140036388 и обладает лицензией за № 3.2.251/21, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 13 июня 2023 года.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица 22 Линия, дом 45, почтовый индекс 050060.

Фактический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, мкр. Коктем 1, дом 15А, 8 этаж, офис 802, почтовый индекс 050040.

Единственным акционером и конечным бенефициаром Компании является физическое лицо Тимченко Андрей Игоревич, который владеет 100% долей, гражданин Республики Казахстан.

Согласно Уставу, Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- брокерская и (или) дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;
- предоставление консультационных и информационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью на рынке ценных бумаг.
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Настоящая финансовая отчетность за 2024 год была одобрена к выпуску руководством Компании 31 марта 2025 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСБУ»). Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением случаев, описанных в Учетной политике и Примечаниях к данной финансовой отчетности.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов Компании и погашение её обязательств в ходе текущей деятельности в обозримом будущем.

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан. Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределённости. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

Согласно бизнес-модели Компании в 2024 и 2023 годах наблюдались накопленные финансовые убытки, однако в 2025 году Компания прогнозирует постепенное уменьшение чистых убытков с выходом на операционную безубыточность. Деятельность Компании в 2025 году будет сосредоточена на основных направлениях, которые позволят увеличить доходы от брокерских услуг, а также оптимизировать операционные расходы за счет увеличения клиентской базы, выхода на новые торговые площадки и оптимизации существующих бизнес-процессов Компании.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Компании, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Пересчёт иностранных валют

Функциональной валютой Компании и валютой представления настоящей отчетности является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2024 года:

- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 – «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставок»;
- МСФО S1 – «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»;
- МСФО S2 – «Раскрытие информации, связанной с климатом».

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

В сентябре 2022 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», уточняющие требования, в соответствии с которыми продавец-арендатор при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные арендные платежи, не признает прибыль или убыток в отношении оставшегося у него права пользования проданным активом.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 – «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставок»

В июне 2023 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО S1 – «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 – «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по международным стандартам устойчивого развития опубликовал новые стандарты МСФО S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок, способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации

Поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания проанализировала влияние данных стандартов на деятельность и финансовую отчетность Компании и раскрыла в *Примечание 19*.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в финансовой отчетности за 2024 год.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
Поправки к МСБУ (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: - поправки к МСБУ (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»	1 января 2026 года
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты, не окажут существенного влияния на Компанию, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Компания находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (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 учета 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД (справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- ССПУ (справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли или производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства на банковских счетах и деньги в кассе. Остатки денежных средств, по которым установлены ограничения на обменные операции или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты, включаются в состав прочих долгосрочных активов.

Счета и депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и производит вклады в другие банки на разные сроки. Счета в банках с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под ожидаемый кредитный убыток от обесценения, если таковой имеется.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Прекращения признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Компания не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензионные соглашения, мобильное приложение N1Broker и торговую платформу.

С определенным сроком полезного использования нематериальные активы после первоначального признания отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение расчетных сроков полезного использования, установленных в Учетной политики Компании.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации и в отношении них ежегодно проводится тестирование на обесценение. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше. Для определения величины обесценения активы объединяются в наименьшие идентифицируемые группы активов, которые генерируют приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов (единицы, генерирующие денежные потоки). Обесценение нефинансовых активов, отраженное в прошлые периоды, анализируется с точки зрения возможного восстановления на каждую отчетную дату.

Затраты на исследования признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработки (связанные с проектированием и испытанием новых и модернизированных продуктов) признаются как нематериальные активы, когда существует высокая вероятность того, что проект будет успешно реализован с учетом коммерческой целесообразности и технологической осуществимости, а затраты могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Прочие затраты на разработки относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на разработки, которые были первоначально списаны на расходы, не могут быть капитализированы в последующие периоды.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Годы
Офисное оборудование	3-6
Прочее	3-6

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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.

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

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Компании возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если влияние таких обстоятельств представляется существенным, величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, что отражает текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени и, при необходимости, рисков, связанных с выполнением данного обязательства.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.

Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего корпоративного подоходного налога и сумму отложенного корпоративного подоходного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий корпоративный подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по корпоративному подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм корпоративного подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Акционерный капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если доходы могут быть надежно оценены.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Доходы

Компания получает комиссионные доходы от предоставления клиентам брокерских услуг и управления активами.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения.

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Компании к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, доходы по услугам номинального брокера, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДЛОЖЕНИЕ)**Расходы**

Расходы признаются по методу начисления тогда, когда услуги оказаны Компании.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному НБРК. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по официальному валютному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее - «КФБ») и действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, установленному КФБ, на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, установленному КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов рыночный обменный курс составил:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	525.11	454.56
Евро	546.47	502.24

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ**Определение срока полезного использования нематериального актива**

Руководство компании применило профессиональное суждение при определении срока полезного использования нематериального актива — мобильного приложения, разработанного для предоставления брокерских услуг. Срок полезного использования данного актива классифицирован как неопределённый, поскольку: актив не имеет физической формы и, соответственно, не подвержен физическому износу; осуществляется регулярное обновление функциональности и интерфейса приложения, что поддерживает его актуальность и конкурентоспособность на рынке; отсутствуют юридические, нормативные или контрактные ограничения по сроку использования; мобильное приложение является ключевым элементом стратегической платформы компании и, по мнению руководства, будет приносить экономические выгоды в течение неопределённого периода времени. Указанная классификация оказывает влияние на методику учета амортизации и необходимость ежегодного проведения теста на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36. По состоянию на конец отчетного периода признаков обесценения не выявлено.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Примечание о реклассификации

В целях обеспечения сопоставимости представленной информации Компания произвела реклассификацию отдельных статей финансовой отчетности за 2023 год:

Денежные средства в номинальном держании в размере 10,906 тыс. тенге была переклассифицирована в состав прочих активов.

Сумма расходов будущих периодов классифицированная как дебиторская задолженность в 2023 году в размере 12,044 тыс. тенге была переклассифицирована в состав прочих активов.

5 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ РАСХОД

Комиссионные доходы за период, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	С 26 января по 31 декабря 2023 год
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	72,944	991
	72,944	991
Комиссионные расходы		
Сопровождение ПО	30,983	18,139
Услуги вышестоящего брокера	27,016	401
Услуги по предоставлению доступа	22,158	5,249
Комиссии банка	16,877	1,181
Услуги Центрального Депозитария	281	126
Прочие	852	68
	98,167	25,164
Чистая позиция	(25,223)	(24,173)

6 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Административные расходы за период, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	С 26 января по 31 декабря 2023 год
Услуги связи и информационные услуги	164,200	54,975
Износ и амортизация	90,214	38,577
Вознаграждения работникам	78,077	231,559
Аренда	37,520	47,682
Расходы на рекламу и маркетинг	26,478	18,445
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	9,026	23,083
Профессиональные услуги	6,360	37,282
Аудит	4,200	-
Расходы по содержанию офиса	3,517	5,013
Резерв по отпускам	(15,740)	19,671
Прочие расходы	25,491	9,806
	429,343	486,093

7 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания размещала свободные денежные средства на банковских вкладах со средним сроком размещения на 3 месяца и полгода в двух банках Республики Казахстан с номинальной процентной ставкой от 12,0 до 13,5% и 13,0 до 14,10% соответственно. Процентный доход по депозиту за 2024 и 2023 годы составляет 38,705 и 47,753 тысячи тенге соответственно (Примечание 11).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Компания заключила договор на оказание консультационных услуг с «Marex financial master consultancy agreement». В 2024 году Компания признала прочий доход от оказания консультационных услуг в размере 62,166 тысяч тенге.

9 ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

За годы, закончившиеся 31 декабря, экономия по подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	С 26 января по 31 декабря 2023 год
Корпоративному подоходному налогу	5,740	6,780
Отложенный налог	(71,897)	(96,217)
Экономия по подоходному налогу	(66,157)	(89,437)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчетности, и прибылью до расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за периоды, закончившиеся 31 декабря, может быть представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	с 26 января по 31 декабря 2023 год
Убыток до налогообложения	(355,372)	(468,963)
Налог по установленной ставке (20%)	(71,074)	(93,793)
Невычитаемые расходы	4,917	4,356
Экономия по подоходному налогу	(66,157)	(89,437)

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	26 января 2023 года
Отложенные налоговые активы					
Основные средства и нематериальные активы	2,879	2,879	—	—	—
Резерв по неиспользованным отпускам	786	(3,147)	3,933	3,933	—
Переносимые убытки прошлых лет	164,449	72,165	92,284	92,284	—
Отложенные налоговые активы, нетто	168,114	—	96,217	—	—
Экономия по отложенному налогу	—	71,897	—	96,217	—

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки (*Примечание 4*).

Сумма налоговых убытков, перенесенных Компанией на будущие периоды, составляет 822,245 тысяч тенге (2023 год: 461,420 тысяч тенге). Эти убытки относятся к прошлым периодам и могут быть использованы для зачета против налогооблагаемого дохода в будущем. Исходя из этого, Компания пришла к выводу, что она может признать отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах	24,582	814
	24,582	814

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты деноминированы в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге	1,038	768
Доллар США	23,544	46
	24,582	814

11 БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

По состоянию на 31 декабря депозиты представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	2024 год	2023 год
Филиал АО "Bereke Bank" в г.Алматы	тенге	57,650	23,750
АО «Банк ЦентрКредит»	тенге	261,900	305,524
		319,550	329,274
Вознаграждения к получению			
Филиал АО "Bereke Bank" в г.Алматы	тенге	42	225
АО «Банк ЦентрКредит»	тенге	2,946	2,553
		2,988	2,778
ИТОГО		322,538	332,052

Как указано в *Примечании 7*, финансовые доходы по депозитам за 2024 и 2023 годы составили 38,705 и 47,753 тысяч тенге соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства включают следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры и другая техника	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость			
На 26 января 2023 года	—	—	—
Приобретение	42,869	7,519	50,388
На 31 декабря 2023 года	42,869	7,519	50,388
Приобретение	284	83	367
Выбытие	(796)	(840)	(1,636)
На 31 декабря 2024 года	42,357	6,762	49,119
Накопленный износ			
На 26 января 2023 года	—	—	—
Начисления	(8,811)	(616)	(9,427)
На 31 декабря 2023 года	(8,811)	(616)	(9,427)
Начисления	(16,717)	(1,219)	(17,936)
Выбытие	465	115	580
На 31 декабря 2024 года	(25,063)	(1,720)	(26,783)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	34,058	6,903	40,961
На 31 декабря 2024 года	17,294	5,042	22,336

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Компании не имелось основных средств, заложенных в качестве залогового обеспечения.

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Мобильное приложение N1Broker	Итого
Первоначальная стоимость			
На 26 января 2023 года	—	—	—
Приобретение	177,626	297,530	475,156
На 31 декабря 2023 года	177,626	297,530	475,156
Приобретение	6,565	—	6,565
На 31 декабря 2024 года	184,191	297,530	481,721
Накопленный износ			
На 26 января 2023 года	—	—	—
Начисленная амортизация	(29,150)	—	(29,150)
На 31 декабря 2023 года	(29,150)	—	(29,150)
Начисления	(72,278)	—	(72,278)
На 31 декабря 2024 года	(101,428)	—	(101,428)
Балансовая стоимость			
На 26 января 2023 года	148,476	297,530	446,006
На 31 декабря 2023 года	82,763	297,530	380,293

На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость мобильного приложения, признанного нематериальным активом с неопределённым сроком полезного использования, составляет 297,530 тысяч тенге. Компания считает срок полезного использования актива неопределённым, поскольку он не подвержен физическому износу, регулярно обновляется, и ожидается, что он будет приносить экономические выгоды в течение неопределённого времени.

Ежегодно проводится тест на обесценение, последний тест не выявил признаков обесценения. Актив тестируется как часть единицы, генерирующей денежные средства — направления брокерских услуг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14 КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет полностью оплаченный акционерный капитал на общую сумму 1,599,000 тыс. тенге (На 31 декабря 2023: 1,295,000 тыс. тенге.). В течение 2024 года взносы единственного акционера составили 304,000 тысяч тенге (349,000 штук простых акций).

	доля, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Тимченко Андрей Игоревич	100%	1,599,000	1,250,000

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы	941,217	949,065
Минус: Нематериальные активы	(380,293)	(446,006)
Минус: Обязательства	(10,958)	(33,591)
Итого Чистые активы	549,966	469,468
Количество простых акций (штук)	1,599,000	1,295,000
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	344	363

Прибыль на акцию:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	(289,215)	(379,526)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,444,723	1,295,000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в тенге)	(200)	(293)

Дивиденды

В 2024 и 2023 годах Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

15 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах по погашению раскрыта в *Примечании 19 «Управления рисками»*

<i>В тысячах тенге</i>	На 31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,582	—	24,582
Банковские депозиты	322,538	—	322,538
Дебиторская задолженность	15,976	—	15,976
Основные средства	—	22,336	22,336
Нематериальные активы	—	380,293	380,293
Отложенный налоговый актив	—	168,114	168,114
Прочие активы	7,378	—	7,378
Итого	370,474	570,743	941,217
КПН к уплате	342	—	342
Торговая кредиторская задолженность	5,596	—	5,596
Оценочные обязательства	3,931	—	3,931
Прочие обязательства	1,089	—	1,089
Итого	10,958	—	10,958
Чистая позиция	359,516	570,743	930,259

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тысячах тенге	На 31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	814	–	814
Банковские депозиты	332,052	–	332,052
Дебиторская задолженность	10,092	–	10,092
Основные средства	–	40,961	40,961
Нематериальные активы	–	446,006	446,006
Отложенный налоговый актив	–	96,217	96,217
Прочие активы	22,923	–	22,923
Итого	365,881	583,184	949,065
КПН к уплате	16	–	16
Торговая кредиторская задолженность	2,172	–	2,172
Оценочные обязательства	19,671	–	19,671
Прочие обязательства	11,732	–	11,732
Итого	33,591	–	33,591
Чистая позиция	332,290	583,184	915,474

16 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Характер отношений со связанными сторонами, с которыми Компания заключила значительные сделки или имела значительные остатки на 31 декабря 2024 года, подробно описан ниже.

В тысячах тенге	2024 год	С 26 января по 31 декабря 2023 год
Приобретения у связанных сторон	–	52,339

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2024 года вознаграждение представлено следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	С 26 января по 31 декабря 2023 год
Вознаграждения членов Совета директоров и Правления	18,762	20,871

17 БРОКЕРСКО-ДИЛЕРСКИЕ УСЛУГИ И УСЛУГИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Компания оказывает брокерско-дилерские услуги и услуги доверительного управления своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Данные активы не являются активами Компании и не признаются в ее отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2023 годов Компания не имела активов в доверительном управлении. По состоянию на 31 декабря 2024 года активы в доверительном управлении составили 523 тысяч тенге, из которых финансовые инструменты в размере 229 тысяч тенге и деньги в размере 294 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания удерживала на отдельных банковских счетах средства клиентов, полученные на приобретение и продажу ценных бумаг по распоряжению клиентов, в размере 4,561 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 45 тыс. тенге). Данные средства не признаются в качестве активов Компании, поскольку Компания удерживает их от имени клиентов и не осуществляет контроль над ними.

18 ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Компания имеет обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Страховая защита предоставляется в отношении работников Компании. Компания имеет обязательное страховое покрытие согласно страховым полисам, приобретенным у коммерческих страховых компаний Казахстана.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и процентные начисления. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

19 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, банковские депозиты и дебиторскую задолженность.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной Финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства кредитного характера. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих и депозитных счетах в банках на отчетную дату с указанием кредитных рейтингов от международных агентств:

В тысячах тенге	Рейтинг на:			
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	BB Stable	BB Stable	288,482	308,346
АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public))	B+ (BB)	B+ (BB)	58,544	24,520
АО "Jusan Bank"	Ba3 (B1)	Ba3 (B1)	94	—
			347,120	332,866

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

Валютный риск возникает из-за возможности того, что изменения цен на иностранную валюту приведут к изменению балансовой стоимости. Компания подвержена валютному риску, так как стоимость ее активов и обязательств, выраженных в валюте, будет колебаться в связи с изменением обменных курсов.

Подверженность Компании валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2024 года			
Денежные средства и их эквиваленты	23,544	—	23,544
Дебиторская задолженность	10,766	—	10,766
Кредиторская задолженность	—	(1,220)	(1,220)
	34,310	(1,220)	33,090
<i>В тысячах тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2023 года			
Денежные средства и их эквиваленты	46	—	46
Дебиторская задолженность	805	2,336	3,141
	851	2,336	3,187

Анализ чувствительности

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Увеличение/Уменьшение в обменном курсе Доллар США</i>	<i>Увеличение/Уменьшение в обменном курсе Евро</i>	<i>Влияние на доход до налогообложения (Доллар США)</i>	<i>Влияние на доход до налогообложения (Евро)</i>
2024				
	+20%	+20%	6,862	(244)
	-20%	-20%	(6,862)	244
2023				
	+20%	+20%	170	467
	-20%	-20%	(170)	(467)

Ослабление курса тенге на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на отчетные даты привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на суммы, показанные ниже. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

Укрепление курса тенге на 20% по отношению к перечисленным выше валютам по состоянию на отчетные даты имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «N1BROKER»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Компании, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года					
Дебиторская задолженность	–	15,976	–	–	15,976
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	(5,596)	–	–	(5,596)
Итого финансовые обязательства	–	10,380	–	–	10,380
31 декабря 2023 года					
Дебиторская задолженность	–	10,092	–	–	10,092
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	(2,272)	–	–	(2,272)
Итого финансовые обязательства	–	7,820	–	–	7,820

Риски, связанные с изменением климата

Компания и ее клиенты могут столкнуться с существенными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь и неблагоприятные нефинансовые последствия, охватывающие политические, экономические и экологические реакции на изменение климата. Основные источники климатических рисков были идентифицированы как физические и переходные риски. Физические риски возникают в результате острых погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений в климатических условиях, таких как устойчиво высокие температуры, волны жары, засухи и повышение уровня моря.

Переходные риски могут возникнуть в результате перехода к экономике с нулевым уровнем выбросов, например, изменений в законах и регулировании, судебных исков за несоблюдение мер по смягчению или адаптации, а также изменений в спросе и предложении на определенные товары, продукты и услуги в связи с изменениями в поведении потребителей и спросе со стороны инвесторов. Эти риски вызывают все большее внимание со стороны регуляторов, политических и общественных деятелей, как внутри страны, так и на международном уровне. Хотя некоторые физические риски могут быть предсказуемыми, существуют значительные неопределенности относительно их проявления и сроков. В отношении переходных рисков сохраняются неопределенности относительно последствий предстоящих изменений в регулировании и политике, а также изменений в потребительском спросе и цепочках поставок.

Компания продвигается в процессе интеграции климатических рисков в свою систему управления рисками, включая разработку соответствующих метрик риск-аппетита и создание Комитета по климатическим рискам, который отвечает за разработку политик, процессов и контролей для учета климатических рисков в управлении основными категориями рисков.

Кроме того, Компания пересматривает свои модели для учета климатических рисков и их воздействия на кредитный риск заемщиков

20 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с решением единственного акционера Компании от 14 марта 2025 года, в связи с досрочным прекращением полномочий члена Совета директоров г-на Списивого А.В. по его собственной инициативе, членом Совета директоров был избран Валеев Р.Г. Также, согласно решению Совета директоров от 14 марта 2025 года, Валеев Р.Г. был назначен Председателем Совета директоров Компании.