

ТОО "Страховой брокер "Kompetenz"



**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Страховой брокер «Kompetenz»»**

**Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
и Аудиторское заключение независимого аудитора**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРЯМОЙ МЕТОД)	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	11

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном на страницах 4-6 аудиторского заключения независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» (далее именуемое Компания) за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с МСФО и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в области ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля по всей Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО и Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов ТОО «Страховой брокер «Kompetenz»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» заявляет, что:

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являющиеся обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в Примечаниях к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

От имени ТОО «Страховой брокер «Kompetenz»:

Фирсеню Д.В.

Исполнительный директор

06 февраля 2025 года

место печати

Гаурьева Д.И.

Главный бухгалтер

06 февраля 2025 года

«ARIP Consulting group»
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ
СЕРІКТЕСТІГІ



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ARIP Consulting group»

010000, Республика Казахстан, г. Астана, пр.Улы Дала 41/4, офис 7, тел:8/701/257-11-14, e-mail: acgarip@gmail.com

Утверждаю:
Директор ТОО "ARIP Consulting group"
Жуматов М.К.
15 февраля 2025 года



Руководству ТОО «Страховой брокер «Kompetenz»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и примечания к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета (Кодекс), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом. 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 аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 заключении 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 заключения. 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.

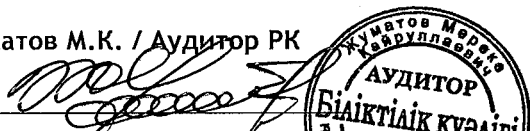
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Жуматов М.К. / Аудитор РК



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000555 от 02 февраля 2018 года

Нугуманова А.Б. / Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000923 от 12 декабря 2019 года



Адрес аудитора: Республика Казахстан,
г. Астана, пр.Улы Дала 41/4, офис 7
сот.тел. 87012571114

Государственная лицензия юридического
лица № 20001708 от 30 января 2020 года

Республика Казахстан, г.Астана
06 февраля 2025 года

ТОО "Страховой брокер "Kompetenz"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(тыс.тенге)

	Примечания	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>5</u>	14 398	
Краткосрочные финансовые активы	<u>6</u>	25	
Текущие налоговые активы	<u>7</u>	229	
Прочие текущие активы	<u>8</u>	208	
Итого краткосрочные активы		14 860	
Итого активов		14 860	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Краткосрочные обязательства			
Прочие текущие обязательства	<u>9</u>	237	
Итого краткосрочные обязательства		237	
Собственный капитал			
Уставный капитал	<u>10</u>	307	307
Неоплаченный капитал	<u>10</u>		(307)
Дополнительно оплаченный капитал	<u>10</u>	17 030	
Нераспределённая прибыль	<u>10</u>	(2 714)	
Итого собственный капитал		14 623	
Итого обязательств и собственного капитала		14 860	

Исполнительный директор _____  Фирсенко Д.В.

Главный бухгалтер _____  Гауриева Д.И.



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(тыс.тенге)

	Примечания	2024 год	2023 год
Административные расходы	<u>11</u>	(4 264)	
Операционная(ый) прибыль (убыток)		(4 264)	
Финансовые доходы	<u>12</u>	1 550	
Прибыль (убыток) до налогообложения		(2 714)	
Прибыль (убыток) после налогообложения		(2 714)	
Чистая(ый) прибыль (убыток)		(2 714)	

Исполнительный директор _____ *Фирсенко* _____ Фирсенко Д.В.

Главный бухгалтер _____ *Гауриева* _____ Гауриева Д.И.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод)

(тыс.тенге)

	Примечание	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ О ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прочие поступления		153	
Итого поступления денежных средств от операционной деятельности		153	
Платежи поставщикам за услуги и товары		248	
Авансы выданные		140	
Выплаты по оплате труда		2 302	
Платежи в бюджет		1 691	
Прочие выплаты		7	
Итого использованные денежные средства в операционной деятельности		4 388	
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности		(4 235)	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прочие поступления		1 296	
Итого поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		1 296	
Итого использованные денежные средства в инвестиционной деятельности			
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности		1 296	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прочие поступления		17 337	
Итого поступления денежных средств от финансовой деятельности		17 337	
Итого использованные денежные средств в финансовой деятельности			
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		18 633	
Чистое увеличение денежных средств		14 398	
Влияние обменных курсов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>5</u>	14 398	

Исполнительный директор Фирсенко Фирсенко Д.В.


Главный бухгалтер Гауриева Гауриева Д.И.



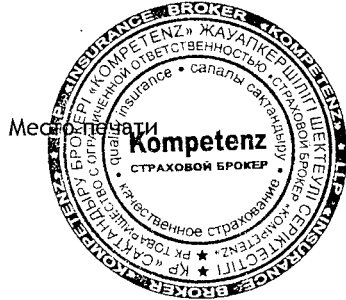
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	307	(307)			
Прибыль за год					
Остаток на 31 декабря 2023 года	307	(307)			
Остаток на 1 января 2024 года	307	(307)			
Взносы собственников		307	17 030		17 337
Прибыль (убыток) за год				(2 714)	(2 714)
Остаток на 31 декабря 2024 года	307		17 030	(2 714)	14 623

Исполнительный директор _____  Фирсенко Д.В.

Главный бухгалтер _____  Гауриева Д.И.



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

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Kompetenz» (далее Компания) является юридическим лицом.

Учредителями (участниками) Компании являются ТОО «Hot tour» (Хот тур) (доля участия 50%) и ТОО «Высшая школа экономики «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторov» (доля участия 50%).

Высшим органом Компании является общее собрание участников Компании.

Исполнительным органом Компании является Генеральный директор.

БИН 220940002589

Справка о государственной регистрации юридического лица от 07 августа 2023 года, дата первичной регистрации 02 сентября 2022 года.

Местонахождение (адрес юридический): Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, дом 498, н.п.34.

Целью деятельности Компании является извлечение дохода в интересах участников путем осуществления деятельности, предусмотренной настоящей статьёй, и иной деятельности в соответствии с законодательством РК и положениями Устава. Компания вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- оказание услуг страхового брокера;
- анализ финансового и страхового рынка;
- подготовка аналитических обзоров;
- размещение страховых рисков;
- проведение консультаций;
- управление деятельностью страхового (перестраховочного) пула на основании соглашения с его участниками;
- оказание не запрещенных законом услуг;
- и иные виды деятельности, не противоречащие законодательству РК.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии №2.3.3 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования, выданной 08.04.2024г. РГУ «Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка».

Генеральный директор - Алиев Курман Курмангазиевич с 23 февраля 2024 года по настоящее время.

Исполнительный директор - Фирсенко Дмитрий Васильевич с 08 апреля 2024 года по настоящее время.

Главный бухгалтер - Гауриева Дана Ислямовна с 01 апреля 2024 года по настоящее время.

ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» осуществляет свою деятельность на основе следующих нормативных актов и документов:

- Конституции Республики Казахстан;
- Гражданского кодекса Республики Казахстан от 01 июля 1999г. № 409-1(с учетом изменений и дополнений);
- прочих законов, нормативных актов, инструкций и методических рекомендаций к ним, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность Компании;
- Устава ТОО «Страховой брокер «Kompetenz».

Система бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

1. Бухгалтерский учет в ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» ведется в соответствии со следующими нормативными документами:

- Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234 - III;
- МСФО;
- Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Министра финансов РК от 22 июня 2007г. № 185;
- Правилами ведения бухгалтерского учета, утвержденными Приказом Министра финансов РК от 31 марта 2015 года № 241;
- Учетной политикой;
- методическими рекомендациями, инструкциями и другими нормативными актами по организации бухгалтерского учета, разработанными и утвержденными уполномоченными органами.

2. Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменения в финансовом положении ТОО «Страховой брокер «Kompetenz».

3. Бухгалтерский учет ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» ведется в соответствии с принципами:

- начисления, при котором доходы признаются, когда они заработаны (а не тогда, когда получено возмещение), а расходы - когда они понесены;

- непрерывности деятельности, при которой финансовая отчетность составляется на основе допущения, что ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» действует и будет действовать в обозримом будущем.

4. В случае выявления ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, сумма корректировки ошибок учитывается при расчете чистого дохода или убытка за текущий период (используется альтернативный подход).

5. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» являются понятность, уместность (существенность), надежность (правдивое представление), преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота и сопоставимость.

6. Изменения в учетной политике ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» могут быть произведены в случаях:

- когда вносятся изменения в Международный стандарт финансовой отчетности, которые влияют на изменение в бухгалтерском учете:

- когда это требуется в соответствии с законодательством, в том числе законодательством о бухгалтерском учете;

- когда это изменение приведет к более достоверному представлению событий и операций в финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz».

Первичные бухгалтерские документы и организация документооборота.

1. Все бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции. Все хозяйственные операции и прочие события хозяйственной деятельности ТОО «Страховой брокер «Kompetenz», влияющие на активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы, должны быть отражены в бухгалтерском учете. Первичные документы в ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» составляются в момент совершения операции, а если это не представляется возможным, непосредственно по окончании операции.

В бухгалтерском учете ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» применяются Типовые формы первичных учетных документов, утвержденные приказом Министерства финансов РК от 20.12.2012 года № 562.

2. Любой первичный документ должен иметь следующие реквизиты:

- дату составления документа;
- подпись и расшифровку подписи лица, составившего документ;
- четко написанную информацию самого документа (наименование ТМЗ, услуг, единицы измерения, количество, цену, сумму и т.д.);
- заполнение всех реквизитов, указанных в бланке первичной учетной документации;
- все подписи должны содержать расшифровку с указанием должности, фамилии и инициалов подписавшегося лица.

3. Бухгалтерские записи производятся как ручным способом, так и с помощью компьютеризированной системы учета 1С: Бухгалтерия, версии 8.3.

4. На однородные хозяйственные операции составляются сводные бухгалтерские документы (описи, ведомости и другие) сохраняют свою доказательную силу, если к ним прилагаются первичные документы.

5. Содержание первичных документов и регистров бухгалтерского учета, являются информацией, составляющей коммерческую тайну согласно ст.12 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», доступ к которой предоставляется лишь лицам, которые имеют разрешение руководства ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» (разрешение оформляется в виде дополнительного письменного соглашения работника о неразглашении коммерческой тайны), а также должностным лицам государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. Руководство ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» определяет лиц, имеющих право подписи бухгалтерских документов, и устанавливает иерархию права подписи в зависимости от занимаемой должности, сферы действия и сущности операции.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря 2024 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность Компании отражает конкретные принципы, основы, общепринятые условия, правила и практические подходы, применяемые Компанией при подготовке и представлении финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, МСФО.

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципом по исторической стоимости, за исключением указанного в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тенге и все суммы округлены до тысяч тенге (000), кроме случаев, когда указано иное.

В финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период. Основные принципы, лежащие в основе финансовой отчетности - это принцип начисления и принцип непрерывности деятельности.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в качестве непрерывно функционирующей Компании в обозримом будущем. Финансовая отчетность составлена на основе допущения о том, что собственник имеет как возможность, так и намерение оказывать финансовую поддержку, которая позволит Компании реализовать свои активы и исполнить свои обязательства в ходе ее обычной деятельности. Руководство Компании уверено, что Компания не имеет ни намерения, ни необходимости прекратить свое существование или существенно сократить объем своей деятельности. Компания учитывает всю имеющуюся информацию на обозримое будущее, охватывающее двенадцать месяцев с отчетной даты, но не ограничивается этим сроком.

Принцип начисления

Финансовая отчетность Компании, за исключением Отчета о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Учет по методу начисления отражает последствия операций, а также прочих событий и обстоятельств, на экономические ресурсы Компании и предъявленные к ней требования в тех периодах, в которых данные последствия имеют место быть, даже если являющиеся их следствием, денежные поступления и выплаты происходят в другом периоде.

Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а именно:

- доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов;
- расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

Валюта представления финансовой отчетности

Все количественные данные, представленные в данной финансовой отчетности, если не указано иначе, выражены в тысячах казахстанских тенге. Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства Компании, деноминированные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге на соответствующие отчетные даты по официальному обменному курсу Национального Банка Казахстана. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальным курсам на дату совершения операций. Прибыли или убытки от курсовой разницы, возникающие в результате таких операций, а также в результате пересчета выраженных в иностранной валюте денежных активов и обязательств по обменным курсам на конец года отражаются в составе прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте в течение отчетного и предыдущего периодов Компанией не совершались.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством Компании оценок и предположений, которые оказывают влияние на представляемые в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных активах и обязательствах. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов и обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки. Основные допущения, касающиеся будущих и прочих основных источников неопределенности в суждениях на отчетную дату, которые имеют значительный риск вызвать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены далее:

Сроки полезной службы основных средств

Компания должно рассматривать сроки полезной службы основных средств на конец каждого отчетного периода и, если ожидаемые результаты отличаются от предыдущих оценок, учитывать изменения как изменения в учетных оценках в соответствии с разделом 10 МСФО «Учетная политика, оценки и ошибки».

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. В случае выявления любого такого признака Компания осуществляет оценку возмещаемой стоимости активов, что требует оценки потребительской стоимости актива. При оценке потребительской стоимости Компания оценивает будущие потоки денежных средств от использования актива.

Условные активы и обязательства

Характер условных активов и обязательств предполагает, что они будут реализованы только при возникновении или отсутствии одного, или более будущих событий. Оценка таких условных активов и обязательств неотъемлемо связана с применением значительной доли субъективного суждения и оценок результатов будущих событий.

Налогообложение

Компания является объектом налогообложения в Республике Казахстан. При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных рисков те области несоблюдения налогового законодательства, которые Компания не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие.

Подходный налог

Подходный налог - Компания рассчитывает налоги на основе данных бухгалтерского учета, которые ведутся в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства на банковских счетах. В случае, если денежные средства и их эквиваленты ограничены в использовании, они соответствующим образом раскрываются в приложениях к финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства являются финансовым активом Компании. Финансовый актив первоначально признается только тогда, когда на ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» распространяются договорные положения инструмента.

Если финансовый актив признается впервые, ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» производит его оценку по цене сделки (включая затраты по сделке кроме первоначальной оценки финансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток) если только условия не определяют по сути операцию финансирования.

Если условие определяет операцию финансирования, ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» производит оценку финансового актива по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке аналогичного долгового инструмента.

Прекращение признания финансового актива производятся только тогда, когда:

- права на получение денежных поступлений от данного финансового актива истекают или исполнены в полном объеме;
- ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» передает другой стороне все существующие риски и выгоды, связанные с данным финансовым инструментом.

Денежные средства включают в себя денежные средства (в тенге) на счетах в банке.

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки за период классифицируются как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат. Компания раскрывает компоненты денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

Денежные и приравненные к ним средства являются финансовым активом Компании.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже, используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Основные средства

Первоначально объекты основных средств отражаются по фактической стоимости.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В первоначальную стоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов и амортизационные отчисления включаются в отчет о прибылях и убытках.

Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за датой приобретения актива. Земельные участки не амортизируются.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Объекты основных средств могут приобретаться для обеспечения безопасности или в целях защиты окружающей среды. Приобретение таких основных средств, хотя и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного существующего объекта основных средств, однако может быть необходимо для получения Компанией будущих экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов. Основные средства приобретаются с целью использования их в процессе хозяйственной деятельности, а не для перепродажи.

После первоначального признания Компания оценивает все объекты основных средств по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Прекращение признания основных средств.

Компания прекращает признание объекта основных средств при его выбытии или, когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Выбытие основных средств из эксплуатации может быть вызвано безвозмездной передачей другим юридическим и физическим лицам; продажей; ликвидацией вследствие аварии; по физическому и моральному износу.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания могло бы получить в настоящий момент от выбытия актива за вычетом оценочных затрат по выбытию, исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезной службы. Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет труда и заработной платы

Компания самостоятельно определяет форму и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры окладов. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Правилами оплаты труда Компании и действующим законодательством Республики Казахстан.

Компания должна признавать ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков:

- при накапливаемых оплачиваемых отпусках - на момент оказания работника услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков;
- при ненакапливаемых оплачиваемых отпусках - непосредственно при наступлении отпуска.

В соответствии с государственной программой пенсионного обеспечения Республики Казахстан, Компания удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве отчислений в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении Компания обязана уплачивать за своих работников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а также за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании», Компания обязана уплачивать отчисления и (или) взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию за своих работников в фонд социального медицинского страхования для получения работниками права на медицинскую помощь в системе обязательного медицинского страхования.

Учет расчетов с дебиторами

Дебиторская задолженность компании - обязательства покупателей или других контрагентов бизнеса перед Компанией по выплате денежных средств за предоставленные товары и услуги. Дебиторская задолженность Компании подразделяется на:

- краткосрочную задолженность, которая должна быть погашена в течение одного года или операционного цикла;

Дебиторская задолженность подтверждается счетами-фактурами или другими долговыми обязательствами.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, которая:

- не погашена в срок, установленный договором или законодательством;
- не обеспечена соответствующими гарантиями.

Учет обязательств

Обязательства ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» возникают в результате совершения Компанией различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и предоставленные услуги. Обязательство регистрируется в учете только тогда, когда возникает задолженность по нему. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для оплаты долга или в условиях рынка, стоимостью товаров и услуг, которые необходимо предоставить. Обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
 - финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты).
Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:
финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность.

Прекращение признания

Финансовый актив (или - где применимо - часть финансового актива или часть Компании аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании бухгалтерский баланс), если:

• срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо

Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо

(а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, оно оценивает, сохранило ли оно риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Обесценение финансовых активов

Раскрытие подробной информации об обесценении финансовых активов также представлено в следующих примечаниях:

- раскрытие информации о значительных допущениях
- торговая дебиторская задолженность, включая активы по договору

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения.

Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиторская задолженность или производные инструменты.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Признание дохода и расхода

Доходы Компании формируются за счет оказания брокерских услуг в страховой и перестраховочной деятельности, а также доходов от инвестиционной деятельности

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Компания раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компания или контролируется им; имеет долю в Компании, обеспечивающую значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами - это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные обязательства - это, обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);

- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;

- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства - это, существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

События после отчетной даты

Компания отражает информацию о событиях после окончания отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Учет собственного капитала

Собственный капитал ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» включает:

- уставный капитал
- дополнительно оплаченный капитал
- нераспределенную прибыль (убыток)

Уставный капитал ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» сформирован из суммы поступлений денежных средств. Формирование уставного капитала производится в соответствии с законодательством РК и учредительными документами Компании.

Дивиденды

Начисление и выплата дивидендов производится согласно требованиям законодательства РК.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Денежные средства на банковских счетах в тенге	14 398	
Итого	14 398	

6. Краткосрочные финансовые активы

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Вознаграждение к получению по сберегательному счету в Филиале АО "Bereke Bank" г. Алматы	25	
Итого	25	

7. Текущие налоговые активы

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	229	
Итого	229	

8. Прочие текущие активы

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Авансы выданные	140	
Расходы будущих периодов	68	
Итого	208	

9. Прочие текущие обязательства

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Индивидуальный подоходный налог	1	
Социальный налог	17	
Обязательства по социальному страхованию	27	
Обязательства по пенсионным отчислениям	39	
Краткосрочные обязательства по договорам	153	
Итого	237	

10. Собственный капитал

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Уставный капитал	307	307
Неоплаченный капитал		(307)
Дополнительно оплаченный капитал	17 030	
Нераспределённая прибыль	(2 714)	
Итого	14 623	

В отчетном периоде были внесены взносы в собственный капитал участниками Компании.

11. Административные расходы

(тыс. тенге)

Статьи затрат	2024 год	2023 год
Услуги банка	46	
Расходы на лицензионный сбор	1 108	

Статьи затрат	2024 год	2023 год
Расходы на рекламу	17	
Расходы на заработную плату	2 635	
Расходы на страховые премии	117	
Расходы на налоги	131	
Расходы на отчисления ОСМС	71	
Расходы на ОПВР	40	
Расходы прочие	7	
Расходы на социальные отчисления	92	
Итого	4 264	

12. Финансовые доходы

Статьи затрат	2024 год	2023 год
Доходы по процентам	1 550	
Итого	1 550	

(тыс. тенге)

13. Условные обязательства

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компания может выдвигать претензии к клиентам и контрагентам. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны может иметь более чем одно толкование. Также существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой информации не требуется.

Экономическая ситуация

Экономическая деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан в условиях умеренной инфляции и общей финансовой нестабильности.

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Республике Казахстан. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Компании обслуживать свои долги. Данная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.

14. Справедливая стоимость и управление рисками

(а) Справедливая стоимость

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании приближена к их балансовой стоимости ввиду их характера и, в первую очередь, вследствие короткого срока погашения вышеуказанных активов и обязательств.

(б) Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Компания следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Основные принципы управления рисками

Руководство несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы, а также разработку политики по управлению рисками Компании и надзор за ее проведением.

Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и

обязанности.

Руководство контролирует соблюдение политик и процедур Компании по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Компания.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей и денежными средствами.

Денежные средства Компании не содержат ограничения в использовании или обеспечении каких-либо долгосрочных гарантий. Компания уверено, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости.

В отношении кредитного риска, связанного с денежными средствами, риск связан с возможностью дефолта банка, в котором размещены средства, при этом максимальный риск в таком случае будет равен балансовой стоимости данных инструментов.

Общий кредитный риск:

Наименование	(тыс. тенге)	
	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Денежные средства	14 398	
Краткосрочные финансовые активы	25	
Итого максимальный кредитный риск	14 423	

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск возможного изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменениями обменных курсов валют. Валютный риск Компании связан с приобретением у зарубежных партнеров работ и услуг, стоимость которых оценивается в иностранной валюте.

Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию собственного капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Компании. Осуществляя данные меры, Компания стремится обеспечить устойчивый рост прибыли.

15. Связанные стороны и стороны, имеющие значительное влияние на операции Компании

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись по рыночным ставкам.

Связанными сторонами для Компании за 2024 год:

№	Название связанной стороны	Характер взаимоотношений	Характер проводимых операций
1	ТОО «Hot tour» (Хот тур)	Учредитель/участник ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» (50%)	Взносы в собственный капитал

ТОО "Страховой брокер "Kompetenz"

№	Название связанной стороны	Характер взаимоотношений	Характер проводимых операций
2	ТОО «Высшая школа экономики «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов»	Учредитель/участник ТОО «Страховой брокер «Kompetenz» (50%)	Взносы в собственный капитал
3	Алиев Курман Курмангазиевич	Генеральный директор	Получение заработной платы
4	Фирсенко Дмитрий Васильевич	Исполнительный директор	Получение заработной платы

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

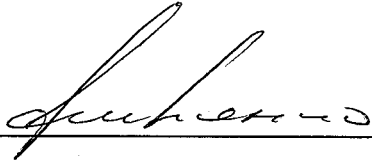
Компания понесла за отчетный период следующие затраты по ключевому персоналу:


(тыс. тенге)

Наименование	2024 год	2023 год
Заработная плата	1 020	
Социальный налог, социальные отчисления, отчисления ОСМС и ОПВР	125	

16. События после отчетной даты

Руководство Компании провело оценку событий, имевших место в период после 31 декабря 2024 года и до даты выпуска финансовой отчетности, и пришло к выводу, что после отчетной даты не произошло событий, которые потребовали бы отражения или раскрытия информации в финансовой отчетности.

Исполнительный директор _____  Фирсенко Д.В.

Главный бухгалтер _____  Гауриева Д.И.

Место печати

