

**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Страховой брокер «SP Malakut»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

и Отчет независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8-31
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о прибылях и убытках	10-12
Отчет о движении денежных средств	13-15
Отчет об изменениях в капитале	16-17
Примечание к финансовой отчетности	18-31

«07» апреля 2017 г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. с целью выражения мнения о том, представлена ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Мы подтверждаем, что в соответствии с нашими убеждениями и имеющимися у нас сведениями:

Финансовая отчетность

- Мы выполнили свои обязанности, изложенные в условиях соглашения по аудиту в отношении подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; в частности финансовая отчетность представлена достоверно в соответствии с указанными стандартами.
- Значительные допущения, используемые нами при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, является обоснованной.
- Отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
- В отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты финансовой отчетности требуют внесение корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки или раскрытия.
- Эффект исправленных искажений является несущественным, как по отдельности, так и в совокупности, для финансовой отчетности в целом.

Предоставленная информация

- Мы предоставили Вам:
 - доступ ко всей информации, которая, насколько нам известно, является значимой для подготовки финансовой отчетности, такой как записи, документация и другие вопросы;
 - дополнительную информацию, которую Вы потребовали от нас с целью аудита; и
 - неограниченный доступ к лицам, от которых Вы считаете необходимым получить аудиторское доказательство;
 - информацию о сделках, стоимость которых превышает пороговое значение в соответствии с Законом РК от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
- Все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам результаты нашей оценки риска существенного искажения финансовой отчетности, вызванного мошенничеством.
- Мы раскрыли Вам всю информацию относительно мошенничества или подозреваемого мошенничества, о котором нам известно и которое затрагивает и вовлекает:
 - руководство субъекта;
 - сотрудников, занимающих значительные позиции в системе внутреннего контроля; или
 - других лиц, если мошенничество могло оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
- Мы раскрыли аудитору всю информацию об обвинениях в мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, оказывающем влияние на финансовую отчетность, о которых сообщили сотрудники, бывшие сотрудники, аналитики, регулирующие органы и другие источники.
- Мы раскрыли Вам всем известные факты несоблюдения или подозреваемого несоблюдения законодательства и нормативных актов, влияние которых необходимо рассмотреть при подготовке финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам связанные стороны и все отношения и операции со связанными сторонами, о которых нам известно.
- В отчетном периоде наша компания не осуществляла операции, подпадающие под признаки подозрительных сделок.

Головченко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

07 апреля 2017 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 7 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее 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 компетентности для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2016 г. утверждена к выпуску 07 апреля 2017 г. руководством Компании.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

Жауапкершілігі шектеулі
серіктестік
«Бизнес – Аудит»
(аудиторлық фирмасы)



ТОО «Бизнес-Аудит»

Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Бизнес – Аудит»
(аудиторская фирма)

050043, Алматы қ., «Орбита-1» ықш. ауд.,
18 үй, 46 офис
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru

050043, г. Алматы, мкр-н «Орбита-1»,
дом 18, офис 46
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «Бизнес-Аудит»
Миллер В.Г.
«07» апреля 2017 г.
Государственная лицензия Министерства Финансов РК
№ 0000157 от 27.11.2000 г.
Юридический адрес: г. Алматы
м-он «Орбита-1», д.18, оф. 46

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut»
г. Алматы, ул. Амангельды д. 59 А,
БЦ «Шартас» 8-ой этаж, офис 801.

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой Брокер «SP Malakut» (Товарищество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Товарищества по состоянию на 31 декабря 2016 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 Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства 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 Товарищества 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 Товарищество, 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 Товарищества.

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 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 Товарищества;

- 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 Товарищества 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 Товарищества 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.

Директор ТОО «Бизнес-Аудит»
Аудитор РК
квалификационное свидетельство

Аудитор РК
квалификационное свидетельство

Дата

Наименование и адрес лица,
производившего аудит
дом 18, оф. 46

Государственная лицензия № 0000157 от 27.11.2000 г.
на занятие аудиторской деятельностью



Миллер В.Г.

№ 0000130 от 21.12.1994г.

Юнусова Ю.Б.

№ 0000159 от 02.09.2013г.

07.04.2017 г.

ТОО «Бизнес – Аудит»
г. Алматы, мкр-он «Орбита-1»,

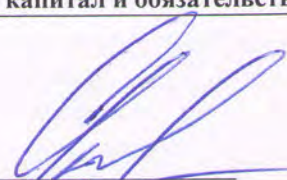
Отчет о финансовом положении
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
по состоянию на "31" декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	Код строки	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода
1		2	3	4
Активы				
Деньги и денежные эквиваленты	5	1	111 082	89 487
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	6	2	78 888	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)		4		
Операция "обратное РЕПО"		5		
Аффинированные драгоценные металлы		6		
Производные инструменты		7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)		8		
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		9		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)		10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)		11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		12		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	7	13	689 000	607 939
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию		14		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	8	15	69 570	27 387
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)		16		
Расходы будущих периодов	9	17	256	237
Текущий налоговый актив	10	18	2	14
Отложенный налоговый актив		19	488	250
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)		20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц		21		
Запасы		22		
Основные средства (нетто)	11	23	129	50
Инвестиционное имущество		24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		25		
Нематериальные активы (нетто)		26		
Прочие активы	12	27	0	



Итого активы		28	949 415	725 400
Обязательства				
Резерв незаработанной премии		29		
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни		30		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета		31		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		32		
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		33		
Займы полученные	13	34	12 376	12 368
Расчеты с перестраховщиками	14	35	712 768	703 821
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		36		
Расчеты с акционерами по дивидендам		37		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		38		
Прочая кредиторская задолженность	15	39	35 403	35 965
Оценочные обязательства	16	40	2 571	1 443
Операция "РЕПО"		41		
Производные инструменты		42		
Выпущенные облигации		43		
Доходы будущих периодов		44		
Текущее налоговое обязательство	17	45	32 526	832
Отложенное налоговое обязательство		46		
Прочие обязательства		47		
Итого обязательства		48	795 644	754 429
Капитал				
Уставный капитал (взносы учредителей)	18	49	10 000	10 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)		50		
Резервный капитал		51		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		52		
Резерв непредвиденных рисков		53		
Стабилизационный резерв		54		
Прочие резервы		55		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	56	143 771	-39 029
в том числе:				
предыдущих лет		56.1	-39 029	25 683
отчетного периода		56.2	182 800	-64 712
Итого капитал		57	153 771	-29 029
Итого капитал и обязательства		58	949 415	725 400


Головенко Сергей Александрович
 Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
 Главный бухгалтер



Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
на 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	Код строки	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
1		2	3	4
Доходы				
Доходы от страховой деятельности	20		131 234	73 572
Страховые премии, принятые по договорам страхования		1		
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования		2		
Страховые премии, переданные на перестрахование		3		
Чистая сумма страховых премий		4		
Изменение резерва незаработанной премии		5		
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям		6		
Чистая сумма заработанных страховых премий		7		
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		8	123 747	73 572
Прочие доходы от страховой деятельности		9	7 487	
Доходы от инвестиционной деятельности	21		140 102	-94 133
Доходы, связанные с получением вознаграждения	22	10	1 817	
из них:				
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам		10.1		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	22	10.2	1 817	
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)		11		
из них:				
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		11.1		
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)		11.2		
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами		11.3		
доходы (расходы) от операций с производными инструментами		11.4		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)		12	138 285	-94 133
из них:				
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой		12.1		



отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)				
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12.2		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)		12.3	138 285	-94 133
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов		12.4		
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов		12.5		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности		14		
Доходы от иной деятельности	22		-	1 840
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов		15		
Прочие доходы от иной деятельности	22	16	-	1 840
Прочие доходы		17		
Итого доходов		18	271 336	-18 721
Расходы				
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования		19		
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование		20		
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование		21		
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		22		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат		23		
Расходы по урегулированию страховых убытков		24		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни		25		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни		26		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета		27		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета		28		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков		29		
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		30		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		31		
Изменение активов перестрахования по заявленным, но		32		



Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам		32		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		33		
Расходы, связанные с расторжением договора страхования		34		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		35		
в том числе:				
расходы в виде премии по ценным бумагам		35,1		
Расходы на резервы по обесценению		36		
Восстановление резервов по обесценению		37		
Чистые расходы на резервы по обесценению		38		
Общие и административные расходы	23	39	52 132	37 572
из них:				
расходы на оплату труда и командировочные		39.1	35 723	25 780
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога		39.2	3 377	2 392
расходы по текущей аренде		39.3	5 050	3 791
Амортизационные отчисления и износ		40	41	67
Прочие расходы	24	41	3 606	8 420
Итого расходов		42	55 738	45 992
Прибыль (убыток) за период	25	43	215 598	-64 713
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		44		
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	25	45	215 598	-64 713
Корпоративный подоходный налог	25	46	32 798	-
в том числе:				
от основной деятельности		46.1	32 526	
от иной деятельности		46.2	272	
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		47	182 800	-64 713

Головенко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер



**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)

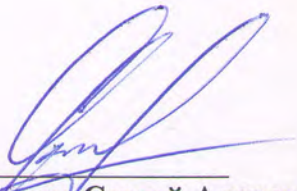
Наименование статьи	Код строки	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		182 800	-64 712
Корректировки на неденежные операционные статьи:		2 748	2 182
амортизационные отчисления и износ	1	41	67
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	4		
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6	2 707	2 115
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		185 548	-62 530
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		<i>-202 103</i>	<i>-296 550</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-78 888	
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8		
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-81 061	-291 765
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-42 183	-4 795
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-19	46
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	48	-36
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		<i>40 079</i>	<i>411 372</i>
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	16		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	17		




Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	19		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	20		
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	8 947	401 242
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23		
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24		
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-562	12 286
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	31 694	-2 156
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-162 024	114 822
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29		2 116
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-162 024	112 706
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-120	-20
Продажа основных средств и нематериальных активов	32		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-120	-20
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1		
Займы полученные	37	8	5 724
Выплата дивидендов	38		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		



Прочие поступления и платежи	40	-1 817	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-1 809	5 724
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		21 595	55 880
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	89 487	33 607
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	111 082	89 487


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер




**Отчет об изменениях в капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)


1	Капитал родительской организации					Доля мень- шинс- тва	Итого капитал
	Устав-ный капитал	Резервный капитал	Прочие резерв- ы	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000			25 683	35 683		35 683
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	10 000			25 683	35 683		35 683
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				(64 712)	(64 712)		(64 712)
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				(64 712)	(64 712)		(64 712)
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
<i>Сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			(39 029)	(29 029)		(29 029)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			(39 029)	(29 029)		(29 029)
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости							



ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				182 800	182 800	182 800
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				182 800	182 800	182 800
Дивиденды						
Эмиссия акций (взносы)						
Выкупленные акции (взносы)						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала						
Прочие операции						
Сальдо на конец отчётного периода	10 000			143 771	153 771	153 771


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер



Примечание к финансовой отчетности
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
(в тысячах тенге)

1. Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» (Страховой брокер «СП Малакут») зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Медеуском районе г.Алматы 17 июня 2005 года и присвоен РНН 600900555844, БИН 050640008302. В связи со сменой юридического адреса в июле 2010 года Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Алмалинском районе г.Алматы 07 июня 2010 года. В июле 2011 года переведена в качестве налогоплательщика в Бостандыкский район г.Алматы в связи с изменением юридического и фактического адреса. Плательщиком Налога на Добавленную Стоимость Компания не является.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 127/91, кв. 18.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды 59А офис 801 БЦ Шартас.

В соответствии с Уставом Компании предметом деятельности является осуществление деятельности страхового брокера.

Компания осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 11 от 30 сентября 2005 года.

(б) Контроль над деятельностью Компании

Материнская компания

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года контролирующим акционером материнской компании является ЗАО «Страховой брокер «Malakut» (ключевой акционер с долей владения -55%) и и юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республики Казахстан

Деятельность ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» подвержена страховым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения Правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение организации. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании, и которые, по мнению Компании, после применения повлияют на раскрытия, финансовое положение или результаты деятельности. Компания намерена применить эти стандарты и интерпретации, в случае необходимости, с даты их вступления в силу (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся):

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущенный в 2014 году, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты);

Разъяснения к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты);

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты);

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях» вступают в силу перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

В настоящее время Компания оценивает влияние изменений на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Международным Советом по стандартам бухгалтерского учета и пояснениями, изданными Международным Комитетом по толкованию финансовой отчетности. Отчеты подготовлены на основе метода начислений и по правилу первоначальной стоимости, если не обусловлено иное. В Компании отчетный год заканчивается 31 декабря.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании вынесло взвешенное решение и сделало расчеты и допущения, влияющие на применение правил, объявленный объем доходов, расходов, активов, пассивов и пояснительную информацию. Такие расчеты и допущения основываются на факторах, которые считаются приемлемыми в данных обстоятельствах.

Расчеты и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр предварительных расчетов происходит в период, в котором расчет пересматривается, если расчет затрагивает только этот период, или же период пересмотра и будущие периоды, если пересмотр затрагивает и текущий и будущий периоды.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Компания применяет метод начисления. 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.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

4. Основные принципы учетной политики

Определение денежных средств и их эквивалентов

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

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» информация об изменениях в денежных средствах и денежных эквивалентах организации раскрывается посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет судить о том:

- 1) что происходило с денежными средствами организации в течение отчетного периода;
- 2) за счет каких видов деятельности или иных источников финансирования организация способна в большей мере, а за счет каких в меньшей генерировать движение денежных средств;
- 3) на какие цели организация направляет сгенерированные денежные средства, достаточен ли объем этих движений для того, чтобы осуществлять инвестирование в собственные активы (недвижимость, здания и оборудование) с целью расширения и оптимизации своей деятельности (повышения ее прибыльности), или организация направляет денежные средства на поддержание своего функционирования;
- 4) имеет ли организация свободные денежные средства, за счет которых она осуществляет инвестиции в другие организации путем приобретения долевых или долговых инструментов этих организаций;
- 5) выплачивает ли организация дивиденды своим акционерам в денежной форме;
- 6) в какой степени не денежные операции (операции, не требующие использования денежных средств), такие как амортизация, бартерные операции, нерезализованная прибыль и убытки, возникшие в результате изменения курсов обмена валют, оказывают влияние на уровень доходности организации и т.д.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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 одно временно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если непроеизводный финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;

- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки, уже признанные в прибыли или в убытке не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизационной стоимостью в зависимости от обстоятельств.

Справедливая стоимость

Руководство считает, что их балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

Признание и оценка дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Компании представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических лиц перед Компанией.

Дебиторская задолженность классифицируется в финансовой отчетности как краткосрочная, когда предполагается, что будет получена в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Вся другая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная.

Счета к получению – это суммы задолженности покупателей за реализованные товары и услуги, которые подтверждаются счетами-фактурами и признаются тогда, когда признаются связанные с ними заработанные доходы. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, классифицируются как краткосрочные обязательства и не включаются в состав дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность - это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению, требования к страховым посредникам и т.д.) и прочая дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.).

По результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Признание и оценка запасов

Запасы Компании представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в производственном процессе и в иной деятельности Компании.

Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

Признание и оценка основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 16, согласно которого объект признается в качестве основного средства когда: используется для производства или поставки готовой продукции (товаров, работ, услуг), для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и когда предполагаемый срок использования более одного года. Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Компанией самостоятельно, с учетом срока предполагаемой службы полезности актива. Амортизируемая стоимость определяется путем вычитания ликвидационной стоимости, которая по всем основным средствам индивидуальна. Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расходов в составе себестоимости выпускаемой продукции соответствующего отчетного периода.

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной стоимости. Амортизация начисляется и отражается на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов. Ликвидационная стоимость основных средств равна «0». Износ определяется на основе прямолинейного метода для всех классов основных средств:

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Транспортные средства	10 лет
Канцелярские машины и компьютеры	2,5-4 лет
Прочие	6-10 лет
Нематериальные активы	6-7 лет

Признание и оценка фактических обязательств

Фактические обязательства Компании признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения. Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Фактические обязательства Компании учитываются по себестоимости.

Вознаграждение персоналу

Заработная плата работникам начисляется в соответствии с установленными окладами (штатному расписанию) с повременной формой оплаты труда.

Вознаграждение руководству и другому ключевому руководящему составу за их участие в работе в высших органах управления состоит из должностного оклада согласно штатному расписанию.

Признание и оценка оценочных обязательств

В случае, когда Компания имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Компания признает в учете резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Резервы составляют обязательства с неопределенным сроком или неопределенной суммой, возникающие ввиду рисков, связанных с реструктуризацией, окружающей средой, судебными спорами и т.д. Они

признаются, если существует правовое или предполагаемое обязательство, возникающее из прошлого события, и когда можно надежно оценить отток денежных средств в будущем.

Возникающие из планов по реструктуризации обязательства признаются, когда определены подробные официальные планы и когда действительно ожидается, что эти планы будут осуществлены – или они начнут исполняться, или будет объявлено о главных задачах планов.

Обязательства по судебным спорам отражают наилучшую оценку результата, подготовленного Руководством по известным фактам на отчетную дату.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Резерв используется только для тех расходов, для которых резерв был признан первоначально.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Учет налога на прибыль ведется в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», согласно которому налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется в соответствии с налоговым законодательством и правилами, установленными государственными налоговыми органами.

Сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

Балансовая стоимость отложенных активов проверяется на каждую дату и уменьшается в той мере, в которой дальше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Признание выручки от реализации товаров и услуг

Учет выручки от реализации услуг ведется в соответствии с МСФО (IAS) 18, согласно которого выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого встречного предоставления. Сумма выручки, возникающей от операции, определяется договором между Компанией и покупателем или пользователем актива.

Выручка от реализации услуг признается, когда сумма выручки может быть надежно оценена; существует вероятность поступления экономических выгод; стадия завершенности операции по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена; затраты, понесенные для осуществления операции и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть достаточно определены.

В случае если возникает неопределенность по поводу поступления денежных средств, включенных в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность поступления которой перестала существовать, признается в качестве расхода отчетного периода, а не как корректировка суммы первоначально признанной.

Признание расходов

Расходы принимают форму оттока или уменьшения материальных и денежных активов. Расходы по предоставленным услугам, по отгруженным товарам признаются в момент отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

События после окончания отчетного периода

Согласно МСФО (IAS) 10 события после окончания отчетного периода - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Компания вело свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

Операции в иностранной валюте

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

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

Монетарные активы и обязательства Компании пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим курсам:
на 31 декабря 2016г.:

Евро - по курсу 352.42 тенге за 1 Евро,

Доллары США - по курсу 333.29 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2015 г.:

Евро-по курсу 371.31 тенге за 1 Евро,

Доллары США - по курсу 339.47 тенге за 1 доллар США;

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использует официальные курсы валют, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Компании в финансовой отчетности представлены как денежная наличность, находящаяся на счетах в кассе и банке.

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на банковских счетах	111 082	89 487
Денежные средства в кассе	-	-
	111 082	89 487

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на сберегательном счете	78 888	-
<i>Вклады размещенные, за вычетом резервов на обесценение</i>	78 888	-

7. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Страховые премии к получению от страхователей	635 387	593 377
Страховые требования от перестрахователей	46 652	14 342

Страховые требования к получению от посредников	6 961	220
<i>Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов</i>	689 000	607 939

8. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Задолженность работников	5 090	5 090
Требования к перестраховщикам	16 094	21 931
Краткосрочные авансы выданные	47 709	366
Вознаграждения к получению	122	-
Дебиторская задолженность	555	
	69 570	27 387

9. Расходы будущих периодов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности сотрудников	256	237

10. Текущий налоговый актив и отложенный налоговый актив

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговычитаемых временных разниц:</i>		
Отложенный налоговый актив	488	250
<i>Движение отсроченного налога за год</i>		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	250	451
Изменение отсроченного налога на прибыль	238	(201)
<i>Отсроченный налоговый актив на конец периода</i>	488	250
<i>Текущий налоговый актив</i>	2	14

11. Основные средства

	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.2016 г.	315	315
Поступление	120	120
Выбытие по остаточной стоимости		
Списание накопленного износа при выбытии		
Сальдо на 31.12.16 г.	435	435
Накопленный износ		
Сальдо на 01.01.2016 г.	265	265
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	41	41
Списание накопленного износа при выбытии		
Сальдо на 31.12.2016 г.	306	306
Балансовая стоимость на 31.12.2015 г.	50	50
Балансовая стоимость на 31.12.2016 г.	129	129

12. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Запасы	-	36
Итого:	-	36

По состоянию на 31.12.2016 г. движение запасов представлено:

Показатели	Сырье и материалы	Итого
Балансовая стоимость на начало года	36	36
Увеличение стоимости, всего		
Поступило за год		
Уменьшение стоимости, всего	36	36
Выбыло за год	36	36
Балансовая стоимость на конец года	-	-

Все товарно-материальные запасы, имеющиеся в физическом наличии, отражены в бухгалтерском учете по стоимости в соответствии с Учетной политикой, представляют собой реальные и обоснованные суммы, подтвержденные соответствующими документами, и отражены в правильном отчетном периоде. Неликвидные и залежалые запасы отсутствуют в бухгалтерском учете.

13. Займы полученные

По состоянию на 31 декабря 2016 года долгосрочные займы представлены займом, полученным от материнской компании ЗАО «Страховой брокер «Малакут» в долларах США.

Займы учтены по справедливой стоимости. Заём получен, согласно договору №2/2011 от 17.02.2011г. в 2011 году в сумме 45 000 долларов США.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ЗАО «Страховой брокер «Малакут» (участник ТОО)	12 376	12 368
В тыс. долларах	36	36

С начисленного вознаграждения Компания уплачивает корпоративный подоходный налог с доходов нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Договор	Дата получения	Дата погашения	Балансовая стоимость (нетто)
2/2011 от 17.02.2011г.	25.02.2011	30.04.2017	12 376
Всего			12 376

Движение в долгосрочных займах за 2016 год

	Номинальная стоимость	Итого (нетто)
Сальдо на начало года	12 368	12 368
Начислено вознаграждения по займу	233	233
Курсовая разница	(225)	(225)
Сальдо на конец года	12 376	12 376

14. Расчеты с перестраховщиками

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Задолженность перед перестраховщиками	712 768	703 821
В том числе:		
Arthur J.Gallagher	798	-
Omar Insurance Company PSC	650 374	-
Swiss Re Europe S/A/ Niederlassung Deutschland	18 447	-
АО СК «Евразия»	7 842	-
АО СК «Сәлем»	5 590	-
ЗАО «СБМалакүт» (Россия)	-	677 409
АО СК «Казкоммерц-Полис»	22 437	17 517
АО СК «КазЭкспортГарант»	-	1 698
АО СК «Лондон-Алматы»	-	2 682
ООО СПК «Юнити РЕ»	5 550	3 281
Прочие	1 730	1 234

15. Прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Задолженность перед перестрахователями (доля перестраховщика в страховой выплате)	33 355	34 128
Расчеты с перестрахователями	1 824	1 816
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21	21
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной деятельности)	203	-
	35 403	35 965

16. Оценочные обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	2 571	1 443

17. Текущее налоговое обязательство

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	32 526	-
Прочие налоги и обязательные пенсионные взносы, обязательное социальное страхование	-	832
	32 526	832

18. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован в размере 10 000 тыс. тенге.

На 31.12.2016 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – ЗАО «Страховой брокер «Малакүт» (нерезидент РК), с долей в Уставном капитале 55% и юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%.

Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией ЗАО «Страховой брокер «Малакүт» (нерезидент РК).

Резервный капитал Компания не создает.

19. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

По состоянию на отчетную дату нераспределенная прибыль Компании представлена следующим образом.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	(39 029)	25 683
Чистая прибыль за период	182 800	(64 712)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	143 771	(39 029)

20. Доходы от страховой деятельности (основной деятельности)

	2016 г.	2015 г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от оказания услуг	131 234	73 572
	131 234	73 572

21. Доходы от инвестиционной деятельности

	2016 г.	2015 г.
Доходы от инвестиционной деятельности	140 102	(94 133)
	140 102	(94 133)

22. Прочие доходы

	2016 г.	2015 г.
Прочие доходы	-	1 840
Доход в виде вознаграждения по размещенным вкладам	1 817	-
	1 817	1 840

23. Административные расходы

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие выплаты	33 987	25 271
Износ и амортизация	41	67
Налоги, за исключением подоходного налога	3 377	2 392
Расходы по услугам связи	422	307
Списание ТМЦ	-	1 205
Начисленные резервы по отпускам	2 432	307
Расходы по страхованию	306	347
Финансовые услуги	3 334	1 677
Расходы по аренде	5 050	3 791
Командировочные расходы	1 736	509
Аудиторские и консультационные услуги	450	450
Услуги сторонних организаций	951	740
Прочие расходы	46	509
	52 132	37 572

24. Прочие расходы

	2016 г.	2015 г.
Прочие расходы	3 606	8 420
	3 606	8 420

25. Расходы по налогу на прибыль

Текущий корпоративный налог к уплате за 2016 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 32 798 тыс. тенге.

Отложенный актив по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 488 тыс. тенге.

	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	215 598	(64 712)
Налог по установленной ставке	32 798	0
Налоговый эффект от временных разниц		
Корректировка налога за прошлые периоды		
Расходы по корпоративному подоходному налогу	32 798	0
Прибыль за период	182 800	(64 712)

26. Пояснения к отчету о движении денежных средств (косвенный метод).

Отчет о движении денежных средств составлен по косвенному методу и содержит информацию о потоке денежных средств по Компании. За отчетный год движения денежных средств были преимущественно в операционной деятельности (основной вид деятельности компании брокерские услуги по страхованию и перестрахованию рисков). За отчетный год в инвестиционной деятельности были изменения за счет приобретения нематериальных активов на сумму 120 тыс. тенге. За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет переоценки займа перед учредителем в размере 8 тыс. тенге.

27. Пояснения к отчету об изменениях в собственном капитале.

Собственный капитал на начало отчетного периода составил (29 029) тыс. тенге. В отчетном году Компанией была получена прибыль в размере 182 800 тыс. тенге. Размер собственного капитала на 31 декабря 2016 года составил 153 771 тыс. тенге.

28. Операции со связанными сторонами

У Компании в течение 2016 года были следующие сделки со связанными сторонами:

(тыс. тенге)

1. Покупка товаров и услуг

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода*	Передано в перестрахование	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода*	Описание
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	677 409	562 033	1 239 442		передача рисков в перестрахование связанным сторонам
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	20 130	71 750	71 383	20 497	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по принятым рискам
Итого	697 539	633 783	1 310 825	20 497	

2. Прочие

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода*	Увеличение займа за счет переоценки	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода*	Описание
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	12 368	8		12 376	увеличение за счет курсовой разницы
Итого	12 368	8		12 376	

29. Политика управления рисками

Текущая экономическая ситуация

Компания создана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляет деятельность на ее территории.

Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с чем действия и операции Компании могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

Компания производит отчисления в пенсионный фонд в размере 10% от заработной платы сотрудников.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих выплат, требующих начисления.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Денежные средства, числящиеся в Компании, выражены в тенге, в евро и долларах США. Компания осуществляет валютные операции.

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена финансовым рискам в силу специфики и проведения операций с финансовыми инструментами. К финансовым рискам относятся кредитный риск, инвестиционный риск, риск ликвидности, а также риск соблюдения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются кредитным отделом, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Кредитный отдел обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству Компании.

Кредитный риск

Брокер не держит товарных запасов, не принимает участия в финансировании сделок, не принимает на себя никакого риска. В анализе конъюнктуры рынка брокер – это одно из звеньев канала распределения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск отсутствия достаточности средств для осуществления выплат по претензиям к погашению обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Поэтому существует риск того, что в случае необходимости у Компании не окажется в наличии необходимой денежной суммы для погашения обязательства по разумной стоимости. Компания управляет данным риском, устанавливая минимальные лимиты по балансу текущих денежных счетов, остатков денежных средств в кассе, а также включая в контракт по управлению активами возможность снятия со счета денег на основе предварительного уведомления.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется Компанией, в основном, на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Компания не подвержена данному риску.

30. Условные обязательства

Налоговые риски

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Организации, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

31. События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которое представляют дополнительную и существенную информацию о положении Общества на дату составления отчета о финансовом положении и являющиеся корректирующими событиями отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях при их существенности.

В деятельности Общества за период с 31 декабря 2016 года по дате сдачи финансовой отчетности, не происходили события, обязывающие согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» вносить корректировки в показатели финансовой отчетности.

32. Судебные разбирательства

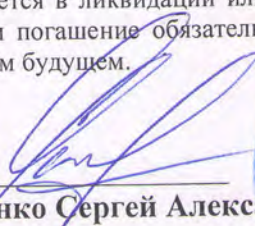
На момент утверждения финансовой отчетности у Компании не было судебных разбирательств, находящихся на рассмотрении в судах.

33. Вопросы охраны окружающей среды

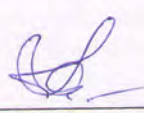
Компания соблюдает различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Руководство уверено, что Компания в значительной степени соблюдает эти законы и положения и полностью уверено в том, что не существует никаких непредвиденных обязательств в вопросах окружающей среды.

34. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер