

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 ГОДА	4
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7-8
Отчет о совокупном доходе	9-10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Отчет об изменениях в капитале	13-14
Примечание к финансовой отчетности	15-29

«28» марта 2016г.

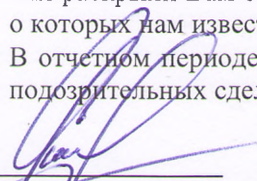
Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. с целью выражения мнения о том, представлена ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Мы подтверждаем, что в соответствии с нашими убеждениями и имеющимися у нас сведениями:

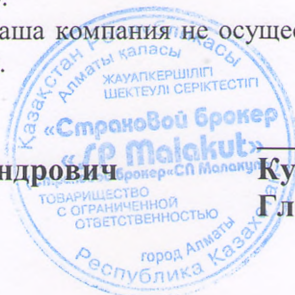
*Финансовая отчетность*

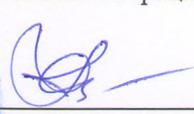
- Мы выполнили свои обязанности, изложенные в условиях соглашения по аудиту в отношении подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; в частности финансовая отчетность представлена достоверно в соответствии с указанными стандартами.
- Значительные 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 внесения 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.

  
Головенко Сергей Александрович  
Директор



  
Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.**

**28 марта 2016 г.**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 6 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 2015 г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

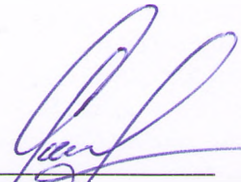
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- 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 2015 г. утверждена к выпуску 01 февраля 2016 г. руководством Компании.

  
Головенко Сергей Александрович  
Директор





Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер

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



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.

«31» марта 2016г.  
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»*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года и отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

### *Ответственность руководства ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut» за финансовую отчетность*

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut» своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости

характера применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ТОО «Бизнес-Аудит»  
Аудитор РК  
квалификационное свидетельство



Миллер В.Г.  
№ 0000130 от 21.12.1994г.

Аудитор РК  
квалификационное свидетельство

Юнусова Ю.Б.  
№ 0000159 от 02.09.2013г.

Дата

31.03.2016 г.

Наименование и адрес лица,  
производившего аудит

ТОО «Бизнес – Аудит»  
г. Алматы, мкр-он «Орбита-1»,  
дом 18, оф. 46

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

Отчет о финансовом положении страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
 ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на начало отчетного года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	5	89 487	33 607
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)			
Операция "обратное РЕПО"			
Аффинированные драгоценные металлы			
Производные инструменты			
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)			
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)			
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)			
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)			
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	6	607 939	316 174
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	7	27 387	22 349
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)			
Расходы будущих периодов	8	237	283
Текущий налоговый актив	9	14	56
Отложенный налоговый актив	9	250	451
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)			
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Основные средства (нетто)	10	50	97
Инвестиционное имущество			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Нематериальные активы (нетто)			
Прочие активы	11	36	
<b>Итого активы</b>		<b>725 400</b>	<b>373 017</b>

Обязательства			
Резерв незаработанной премии			
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета			
Резерв произошедших, но незаявленных убытков			
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков			
Дополнительные резервы			
Займы полученные	12	12 368	6 644
Расчеты с перестраховщиками	13	703 821	302 579
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности			
Расчеты с акционерами по дивидендам			
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)			
Прочая кредиторская задолженность	14	35 965	23 680
Оценочные обязательства	15	1 443	2 316
Операция "РЕПО"			
Производные инструменты			
Выпущенные облигации			
Доходы будущих периодов			
Текущее налоговое обязательство	16	832	2 115
Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства			
<b>Итого обязательства</b>		<b>754 429</b>	<b>337 334</b>
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	17	10 000	10 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)			
Резервный капитал			
Резерв непредвиденных рисков			
Стабилизационный резерв			
Результаты переоценки			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	18	-39 029	25 683
в том числе:			
предыдущих лет		25 683	18 964
отчетного периода		-64 712	6 719
<b>Итого капитал</b>		<b>-29 029</b>	<b>35 683</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>725 400</b>	<b>373 017</b>

  
**Головенко Сергей Александрович**  
Директор



  
**Кузекбаева Сауле Галымжановна**  
Главный бухгалтер



**Отчет о совокупном доходе страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut" за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года**

в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечани е*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	4	6
Доходы			
<i>Доходы от страховой деятельности</i>	19	73 572	48 606
Страховые премии, принятые по договорам страхования			
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования			
Страховые премии, переданные на перестрахование			
Чистая сумма страховых премий			
Изменение резерва незаработанной премии			
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям			
Чистая сумма заработанных страховых премий			
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	19	73 572	48 606
Прочие доходы от страховой деятельности			
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>	20	(94 133)	(13 224)
Доходы, связанные с получением вознаграждения			
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)			
из них:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)			
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)			
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами			
доходы (расходы) от операций с производными инструментами			
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	20	(94 133)	(13 224)
из них:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	20	(94 133)	(13 224)
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов			
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
Прочие доходы от инвестиционной деятельности			
<i>Доходы от иной деятельности</i>	21	1 840	12 919
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	21		(43)
Прочие доходы от иной деятельности	21	1 840	12 962
Прочие доходы			
<b>Итого доходов</b>		<b>(18 721)</b>	<b>48 301</b>
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование			

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование			
Возмещение по регрессному требованию (нетто)			
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат			
Расходы по урегулированию страховых убытков			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета			
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков			
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам			
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков			
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам			
Изменение дополнительных резервов			
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности			
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения			
из них:			
расходы в виде премии по ценным бумагам			
Расходы на резервы по обесценению			
Восстановление резервов по обесценению			
Чистые расходы на резервы по обесценению			
<i>Общие и административные расходы</i>	22	37 572	38 371
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные	22	25 780	27 592
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	22	2 392	2 147
расходы по текущей аренде	22	3 791	3 689
Амортизационные отчисления и износ	22	67	117
Прочие расходы	23	8 419	1 421
<b>Итого расходов</b>		<b>45 991</b>	<b>39 792</b>
Прибыль (убыток) за период	24	(64 712)	8 509
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
<i>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</i>	24	<i>(64 712)</i>	<i>8 509</i>
<i>Корпоративный подоходный налог</i>	24		<i>1 791</i>
в том числе:			
от основной деятельности	24		1 791
от иной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	24	<b>(64 712)</b>	<b>6 719</b>

Головенко Сергей Александрович  
Директор

Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер




Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	(64 712)	8 509
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2 182	1 520
амортизационные отчисления и износ	67	117
расходы по резервам по сомнительным долгам		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		
расходы на выплату вознаграждения		
прочие корректировки на неденежные статьи	2 115	1 403
<b>Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(62 530)</b>	<b>10 029</b>
<b><i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i></b>	<b><i>(296 550)</i></b>	<b><i>99 267</i></b>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных		
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи		
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	(291 765)	80 792
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	(4 795)	18 479
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	46	(4)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(36)	
<b><i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i></b>	<b><i>411 372</i></b>	<b><i>(120 467)</i></b>
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)		
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	401 242	
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)		(121 573)
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	12 286	
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		

Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(2 156)	1 106
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>114 822</b>	<b>(21 200)</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог	2 116	1 942
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>112 706</b>	<b>-23 142</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(20)	62
Продажа основных средств и нематериальных активов		
Инвестиции в капитал других юридических лиц		
Прочие поступления и платежи		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>(20)</b>	<b>62</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций		
Изъятие акции		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей		
Займы полученные	5 724	
Выплата дивидендов		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства		
Прочие поступления и платежи		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>5 724</b>	
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>	<b>55 880</b>	<b>(13 051)</b>
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	33 607	46 658
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	89 487	33 607


**Головенко Сергей Александрович** Директор
 **Кузекбаева Сауле Галымжановна** Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 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			18 964	28 964		28 964
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	<i>10 000</i>			<i>18 964</i>	<i>28 964</i>		<i>28 964</i>
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				6 719	<i>6 719</i>		6 719
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				<i>6 719</i>	<i>6 719</i>		<i>6 719</i>
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>	<i>10 000</i>			<i>25 683</i>	<i>35 683</i>		<i>35 683</i>
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	<i>10 000</i>			<i>25 683</i>	<i>35 683</i>		<i>35 683</i>
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							
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>10 000</b>			<b>(39 029)</b>	<b>(29 029)</b>		<b>(29 029)</b>

  
**Головенко Сергей Александрович**  
**Директор**



  
**Кузекбаева Сауле Галымжановна**  
**Главный бухгалтер**

## 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) 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. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

### (б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), и эта же валюта является функциональной для ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге (если иное не предусмотрено), округлены до ближайшей тысячи.

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронуты указанными изменениями.

По мнению руководства, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

## 3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечаниях 3(а) - 3(е). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

**(а) Финансовые инструменты**

***Непроизводные финансовые инструменты***

К непроизводным финансовым инструментам относятся прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банке.

Принципы учета финансовых доходов и расходов рассматриваются в Примечании 3 (и).

**(б) Основные средства**

***(i) Признание и оценка***

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с их приобретением. В фактическую стоимость активов, возведенных собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования 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.

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств признаются в чистом виде в статье «прочие доходы» в составе прибыли и убытка.

***(ii) Последующие затраты***

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств признаются в балансовой стоимости этого объекта а в случае, если вероятность того, что организация получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части объекта перестает признаваться. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

***(iii) Амортизация***

Каждый объект основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются. Нормы амортизации устанавливаются согласно норм Налогового кодекса на соответствующий период.

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

**(в) Обесценение**

***(i) Финансовые активы***

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизационной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.



**(ii) Нефинансовые активы**

Балансовая стоимость нефинансовых активов ТОО «Страховой брокер «SP Malakut», отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гуд-вилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

**(г) Доход**

**Вознаграждения**

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании состоят из доходов, полученных от проведения операций по основной деятельности и операций по неосновной деятельности, и прочих доходов.

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

**(д) Финансовые доходы и расходы**

В состав финансовых доходов включаются доходы в виде вознаграждения по инвестированным средствам. Доход в виде вознаграждения признается в момент его возникновения в составе прибылей и убытков за период в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

**(е) Налоги на прибыль**

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, исключительным видом деятельности которых являются кредитование сельского населения, уплачивают налогооблагаемый доход на сумму доходов от данного вида деятельности.

**4. 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 9 *«Финансовые инструменты: классификация и оценка»* (1 января 2018 года);
- МСФО 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* (1 января 2018 года);
- МСФО 11 *«Учёт для приобретения долей в совместных операциях»* (поправки) (1 января 2016 года);
- МСФО 14 *«Счета отложенных тарифных корректировок»* (1 января 2016 года);
- МСБУ 16 и МСБУ 38 *«Пояснение приемлемых методов износа и амортизации»* (поправки) (1 января 2016 года);
- МСБУ 27 *«Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»* (поправки) (1 января 2016 года);
- МСБУ 1 *«Инициатива в сфере раскрытия информации»* (поправки к МСБУ 1) (1 января 2016 года);
- МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 2 *«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»* (поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 28) (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года и после этой даты);
- Усовершенствования МСФО период 2012-2014 годов (1 января 2016 года);
- МСФО 10 и МСБУ 28 *«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием»*

(поправки) (1 января 2016 года);

• МСФО 16

«Аренда» (1 января 2019 года).

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажет стандарт на ее финансовую отчетность.

### **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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
Тенге/Евро	371,31	221,59
Тенге/1 доллар США	339,47	182,35

### **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, нереализованная 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 имеющихся 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.

#### 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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства на банковских счетах	89 487	33 160
Денежные средства в кассе	-	447
	<b>89 487</b>	<b>33 607</b>

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

#### 6. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Страховые премии к получению от страхователей	593 377	306 577
Страховые требования от перестрахователей	14 342	9 597
Страховые требования к получению от посредников	220	
<i>Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов</i>	<b>607 939</b>	<b>316 174</b>

#### 7. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность работников	5 090	5 090
Требования к перестраховщикам	21 931	16 624
Краткосрочные авансы выданные	366	635
	<b>27 387</b>	<b>22 349</b>

#### 8. Расходы будущих периодов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности сотрудников	237	283

#### 9. 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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:</i>		
Основные средства, начисленная амортизация	(10)	(12)
Убытки переносимые	-	-
Оценочные обязательства	260	463

Отложенный налоговый актив	250	451
<i>Движение отсроченного налога за год</i>		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	451	127
Изменение отсроченного налога на прибыль	(201)	324
<b>Отсроченный налоговый актив на конец периода</b>	<b>250</b>	<b>451</b>
Текущий налоговый актив	14	56

#### 10. Основные средства

	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Сальдо на 01.01.2015 г.	296	296
Поступление	20	20
Сальдо на 31.12.15 г.	316	316
<b>Накопленный износ</b>		
Сальдо на 31.12.14 г.	(199)	(199)
Начисления за год	(67)	(67)
Сальдо на 31.12.2015 г.	(266)	(266)
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Сальдо на 01.01.2014 г.	836	836
Поступление	62	62
Выбытие по остаточной стоимости	(72)	(72)
Списание накопленного износа при выбытии	(530)	(530)
Сальдо на 31.12.14 г.	296	296
<b>Накопленный износ</b>		
Сальдо на 01.01.2014 г.	(612)	(612)
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	(117)	(117)
Списание накопленного износа при выбытии	530	530
Сальдо на 31.12.2014 г.	(199)	(199)
Балансовая стоимость на 31.12.2014 г.	97	97
Балансовая стоимость на 31.12.2015 г.	50	50

#### 11. Прочие активы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Запасы	36	0
<b>Итого:</b>	<b>36</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31.12.2015 г. движение запасов представлено:

Показатели	Сырье и материалы	Итого
Балансовая стоимость на начало года	0	0
Увеличение стоимости, всего	1 250	1 250
Поступило за год	1 250	1 250
Уменьшение стоимости, всего	1 214	1 214
Выбыло за год	1 214	1 214
Балансовая стоимость на конец года	36	36

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



## 12. Займы полученные

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ЗАО «Страховой брокер «Малакут» (участник ТОО)	12 368	6 644
В долларах	36 432	36 432

Заём получен у участника Компании (Россия) в 2011 году в сумме 45 000 долларов США, под 1% годовых. С начисленного вознаграждения Компания уплачивает корпоративный подоходный налог с доходов нерезидентов.

## 13. Расчеты с перестраховщиками

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность перед перестраховщиками	703 821	302 579
В том числе:		
Arthur J.Gallagher	-	3 062
АО «БТА Страхование»	-	28 535
ЗАО «СБ Малакут» (Россия)	677 409	264 028
АО СК «Казкоммерц-Полис»	17 517	-
АО СК «КазЭкспортГарант»	1 698	6 789
АО СК «Лондон-Алматы»	2 682	-
ООО СПК «Юнити РЕ»	3 281	-
Прочие	1 234	165

## 14. Прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность перед перестрахователями (доля перестраховщика в страховой выплате)	34 128	21 842
Расчеты с перестрахователями	1 816	1 837
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21	22
	35 965	23 680

## 15. Оценочные обязательства

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	1 443	2 316

## 16. Текущее налоговое обязательство

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	-	2 115
Прочие налоги и обязательные пенсионные взносы, обязательное социальное страхование	832	-
	832	2 115

## 17. Уставный капитал

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

На 31.12.15 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – ЗАО «Страховой брокер «Малакут» (нерезидент РК), с долей в Уставном капитале 55% и юридическое лицо – ТОО «GarNet Partners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%.

Резервный капитал Компания не создает.

**18. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток**

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

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	25 683	18 964
Чистая прибыль за период	(64 712)	6 719
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>(39 029)</b>	<b>25 683</b>

**19. Доходы от страховой деятельности (основной деятельности)**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Доходы в виде комиссионного вознаграждения от оказания услуг	73 572	48 606
	<b>73 572</b>	<b>48 606</b>

**20. Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Расход от курсовой разницы	(94 133)	(13 224)
	<b>(94 133)</b>	<b>(13 224)</b>

**21. Прочие доходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Прочие доходы	1 840	12 962
Доход от реализации основных средств		(43)
	<b>1 840</b>	<b>12 919</b>

**22. Административные расходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Заработная плата и прочие выплаты	25 271	27 592
Износ и амортизация	67	117
Налоги, за исключением подоходного налога	2 392	2 147
Расходы по услугам связи	307	284
Расходы по созданию резерва		1 458
Списание ТМЦ	1 205	39
Расходы за счет чистого дохода	307	-
Расходы по страхованию	347	396
Финансовые услуги	1 677	1 237
Расходы по аренде	3 791	3 689
Командировочные расходы	509	317
Аудиторские и консультационные услуги	450	400
Услуги сторонних организаций	740	222
Прочие расходы	509	473
	<b>37 572</b>	<b>38 371</b>

**23. Прочие расходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Прочие расходы	8 419	1 421
	<b>8 419</b>	<b>1 421</b>

#### 24. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2015 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2015 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 0 тенге, в связи с тем, что Компания получила отрицательный финансовый результат.

Отложенный актив по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 250 тыс. тенге.

	2015 г.	2014 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(64 712)</b>	<b>8 509</b>
Налог по установленной ставке (20%)	0	(2 115)
Налоговый эффект от временных разниц		325
Корректировка налога за прошлые периоды		
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>0</b>	<b>(1 790)</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>(64 712)</b>	<b>6 719</b>

#### 25. 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 основных средств на сумму 20 тыс. тенге. За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет переоценки займа перед учредителем в размере 5 724 тыс. тенге.

#### 26. Пояснения к отчету об изменениях в собственном капитале.

Собственный капитал на начало отчетного периода составил 35 683 тыс. тенге.

В отчетном году Компанией была получен убыток в размере (64 712) тыс. тенге.

Размер собственного капитала на 01 января 2016 года составил (29 029) тыс. тенге.

#### 27. Операции со связанными сторонами

У Компании в течение 2015 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"	264 028	879 777	466 396	677 409	передача рисков в перестрахование связанным сторонам
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	16 259	9 952	6 081	20 130	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по принятым рискам
<b>Итого</b>	<b>280 287</b>	<b>889 729</b>	<b>472 477</b>	<b>697 539</b>	
<b>2. Прочие</b>					
Название компании	Сальдо на начало отчетного периода*	Увеличение займа за счет переоценки	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода*	Описание
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	6 644	5 724		12 368	увеличение за счет курсовой разницы
<b>Итого</b>	<b>6 644</b>	<b>5 724</b>		<b>12 368</b>	

## 28. 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.

### **29. 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.

### **30. События после отчетной даты**

Убыток 2015 года образовался вследствие заключенных договора страхования № 01/9910/15/00000061 от 08.10.15 АО Авиакомпания Skat и перестраховочных ковер-нот № 15045 AVN АО СК Сентрас Иншуранс, № 15046 AVN от 08.10.15 АО СК Казкоммерц-Полис, договора перестрахования 15077AVN от 20.10.15 АО СК Казкоммерц-Полис в тенге с резидентами РК и ковер-ноте № 15AS0326RAV от 20.10.15 с нерезидентом (РФ) ЗАО «Страховой брокер Малакут» (Москва) в долларах США. Согласно условиям договоров премии, лимиты ответственности, франшизы подлежат корректировке на коэффициент индексации (КИ). КИ применяется в случае изменения курса тенге по отношению к доллару США. Данные договора заключаются ежегодно. В 2015 году был проиндексирован договор 2014 года в момент оплаты.

### **31. Судебные разбирательства**

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

### **32. 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.

### **33. Непрерывность деятельности**

Руководство Компании считает, что допущение о том, что Компания сможет продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия является целесообразным.

  
Головенко Сергей Александрович  
Директор



  
Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер