

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2019г.

и Аудиторский отчет

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о прибылях и убытках	10-11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Отчет об изменениях в капитале	14-15
Примечание к финансовой отчетности	16-33

«06» марта 2020г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2019г. 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 2019г.**

06 марта 2020 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 7 аудиторском отчете, 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 2019г., 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 2019г. утверждена к выпуску 31 января 2020 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.

«10» марта 2020г.
Государственная лицензия Министерства Финансов РК
№ 0000157 от 27.11.2000 г.
Юридический адрес: г. Алматы
м-он «Орбита-1», д.18, оф. 46

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Учредителю ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2019 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 ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

- 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Аудитор РК
квалификационное свидетельство

Дата

Наименование и адрес лица,
производившего аудит

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



Юнусова Ю.Б.
№ 0000159 от 02.09.2013г.

10.03.2020 г.

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

**Отчет о финансовом положении
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО "Страховой брокер "SP Malakut"
по состоянию на "31" декабря 2019 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	5	95 512	184 272
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	6	210 090	
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)			
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	7	1 241 029	762 983
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	8	49 917	3 743
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	9	3 859	10 111
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)			
Расходы будущих периодов	10	825	604
Текущий налоговый актив	11	439	439
Отложенный налоговый актив	11	1 918	1 748
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)			
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Запасы			
Основные средства (нетто)	12	10 816	759
Инвестиционное имущество			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Нематериальные активы (нетто)			
Прочие активы			
Итого активы		1 614 405	964 659
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			
Займы полученные			
Расчеты с перестраховщиками	13	1 157 904	852 183
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	14	3 698	1 841
Расчеты с акционерами по дивидендам			
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	14	48 772	21 341
Прочая кредиторская задолженность	14	272	351
Оценочные обязательства	15	9 591	9 499
Операция "РЕПО"			
Производные инструменты			
Выпущенные облигации			
Доходы будущих периодов			
Текущее налоговое обязательство	16	37 135	14 292
Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства	17	635	578
Итого обязательства		1 258 007	900 085
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	18	209 040	10 000
Прочие резервы			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	147 358	54 574
в том числе:			
предыдущих лет			
отчетного периода	19	147 358	54 574
Итого капитал		356 398	64 574
Итого капитал и обязательства		1 614 405	964 659

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 2019 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
1	2	3	5
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		304 248	159 916
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	20	294 593	158 423
Прочие доходы от страховой деятельности	20	9 655	1 493
Доходы от инвестиционной деятельности		7 691	-3 167
Доходы, связанные с получением вознаграждения	21	2 074	0
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	21	2 074	
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	21	5 617	-8 891
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 изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	21	5 617	-8 891
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			5 724
Доходы от иной деятельности			
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов			
Прочие доходы от иной деятельности			
Прочие доходы		-	
Итого доходов		311 939	156 749
Расходы			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	22	32 014	
Чистые расходы на резервы по обесценению			
Общие и административные расходы	23	94 951	87 027
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные	23	61 430	57 505
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	23	5 167	5 050
расходы по текущей аренде	23	5 400	5 400

Амортизационные отчисления и износ	23	1 442	116
Прочие расходы	24	1 141	1 518
Итого расходов		128 106	88 545
Прибыль (убыток) за период		183 833	68 204
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		183 833	68 204
Корпоративный подоходный налог	25	36 475	13 630
в том числе:			
от основной деятельности	25	36 176	12 771
от иной деятельности	25	299	859
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		147 358	54 574

Головенко Сергей Александрович
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	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		183 833	68 204
Корректировки на неденежные операционные статьи:		1 442	18 193
амортизационные отчисления и износ	1	1 442	116
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		5 724
расходы на выплату вознаграждения	5		
прочие корректировки на неденежные статьи	6		12 353
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		185 275	86 397
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		-728 449	-281 945
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-210 090	
(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	-478 046	-300 529
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-39 922	19 283
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-221	-262
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-170	-437
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		357 922	343 939
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	305 721	396 799
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	1 857	1 841

Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	27 431	21 341
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-79	-45 221
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	22 992	-30 821
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-370 527	61 994
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	36 475	28 314
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-407 002	33 680
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-11 499	-482
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		-11 499	-482
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1	199 040	
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-54 574	-109 616
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40		
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		144 466	-109 616
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-88 760	9 979
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	184 272	174 293
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	95 512	184 272


Головенко Сергей Александрович
 Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
 Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Доля мень- шинс- тва	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резерв ы	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000			109 616			119 616
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	10 000			109 616			119 616
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				54 574			54 574
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				<i>54 574</i>			<i>54 574</i>
Дивиденды				(109 616)			(109 616)
Эмиссия акций (вносы)							
Выкупленные акции (вносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
<i>Сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			54 574			64 574
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			54 574			64 574
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			147 358		147 358
Всего прибыль (убыток) за период			147 358		147 358
Дивиденды			(54 574)		(54 574)
Эмиссия акций (взносы от учредителей)	199 040				199 040
Выкупленные акции (взносы)					
Внутренние переводы в том числе:					
Изменение накопленной переоценки основных средств					
Формирование резервного капитала					
Прочие операции					
Сальдо на конец отчетного периода	209 040		147 358		356 398


Головенко Сергей Александрович
 Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
 Главный бухгалтер

ТОО «Страховой брокер «SP Malakut»
Примечание к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тыс. 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 № 2.3.36 от 12 февраля 2019 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

Следующие поправки, новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019г., и стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, не относятся к деятельности Компании или не оказали какое-либо влияние на ее учетную политику, финансовое положение и финансовые результаты. Характер и влияние каждого нового стандарта или поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой

стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, но не повлияли на финансовую отчетность Компании.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты).

«Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

«Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. (данные поправки не повлияют на финансовую отчетность)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о

денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. (данные поправки не повлияют на финансовую отчетность.)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" (выпущенные 22 октября 2018г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). (данные поправки не повлияют на финансовую отчетность.)

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО.

Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. (В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Учетная политика, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, выпущенных, но еще не вступивших в силу.

По мнению руководства Компании, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения. Изменения не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за 2019 год. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

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 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Тенге/Евро	426,85	439,37
Тенге/1 доллар США	381,18	379,78
Тенге/1 российский рубль	6,17	5,52

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 непроемкий 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 2019г.	31 декабря 2018г.
Денежные средства на банковских счетах	95 512	183 980
- тенге	8 711	1 407
- в иностранной валюте	86 801	182 573
Денежные средства в кассе	-	292
Итого:	95 512	184 272

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Вклады размещенные

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Вклады размещенные в АО «Народный банк Казахстана»		
- тенге	105 262	-
- в эквиваленте в иностранной валюте (USD)	276,145	-
Вклады размещенные в АО «Сбербанк»		
- тенге	104 828	-
- в эквиваленте в иностранной валюте (USD)	275,010	-
Итого в тенге	210 090	-
Итого в валюте (USD)	551,155	-

7. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Страховые премии к получению от страхователей	766 586	737 340
- АО «Авиакомпания Scab»	763 846	736 322
- прочие страхователи	2 740	1 018
Страховые требования от перестрахователей	471 660	21 823
- АО СК «Казахмыс»	266 707	-
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	-	3 130
- АО СК «НСК»	-	7 180
- АО «Страховая компания Jýsan Garant»	180 772	10 168
- ООО «Малакүт»	-	1 345
- АО СК «Халык»	24 181	-
Страховые требования к получению от посредников	2 783	3 820
<i>Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов</i>	1 241 029	762 983

8. Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	49 917	3 743
	49 917	3 743

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

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Краткосрочные авансы выданные	282	429
- прочие контрагенты	282	429
Вознаграждения к получению	78	77
Дебиторская задолженность покупателей	3 499	9 605
- Nussli (Schweiz) AG	640	-
- Lockton Companies LLP (Соединенное Королевство)	-	9 605
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	2 859	-
	3 859	10 111

10. Расходы будущих периодов

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Страхование гражданско-правовой ответственности брокера, ОЧНС сотрудников	727	521
Подписка	83	53
Антивирус	15	8
Сейфовая ячейка	-	22
	825	604

11. 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 2019г.	31 декабря 2018г.
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:</i>		
Отложенный налоговый актив	1 748	995

<i>Движение отсроченного налога за год</i>		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	1 748	995
Изменение отсроченного налога на прибыль	170	753
Отсроченный налоговый актив на конец периода	1 918	1 748
<i>Текущий налоговый актив</i>	433	433
<i>Прочие налоги</i>	6	6

12. Основные средства

	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.2017 г.	776	776
Поступление	482	482
Списано	295	295
Сальдо на 31.12.2018г.	963	963
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.2017 г.	383	383
Амортизация списанных основных средств	295	295
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	116	116
Сальдо на 31.12.2018г.	204	204
Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	393	393
Балансовая стоимость на 31.12.2018г.	759	759

	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.2018г.	963	963
Поступление	11 500	11 500
Списано		
Сальдо на 31.12.2019г.	12 463	12 463
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.2018г.	204	204
Амортизация списанных основных средств		
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	1 443	1 443
Сальдо на 31.12.2019г.	1 647	1 647
Балансовая стоимость на 31.12.2018г.	759	759
Балансовая стоимость на 31.12.2019г.	10 816	10 816

13. Расчеты с перестраховщиками

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Задолженность перед перестраховщиками, в том числе:	1 157 904	852 183
АО «СК «Amanat»	-	66
PSC «Oman Insurance Company»	673 656	822 548
АО «СК «Номад Иншуранс»	2 783	3 820
Hiscox Underwriting Limited	-	10 168
АО «ОС Ингосстрах» (РФ)	40 365	2 519
АО «СК «Коммекс-Өмір»	-	63
Российская Национальная Перестраховочная Компания	-	4 157
АО «СК «Халык»	7 806	7 122
АО «Страховая компания «Jysan Garant»	1 999	375
АО «СК «Евразия»	-	1 345

Chubb European Group SE	24 181	-
Lockton (MENA) Limited	266 707	-
Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	129 253	-
Millstream Underwriting Limited	11 154	-

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Задолженность перед перестрахователями	48 772	21 341
- АО СК «Сентрас Иншуранс»	28 398	21 341
- АО СК «Виктория»	20 374	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86	102
Задолженность по оплате труда	-	22
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной деятельности)	3 698	1 841
Краткосрочные авансы полученные	134	51
Прочая кредиторская задолженность	52	176
	52 742	23 533

15. Оценочные обязательства

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	9 591	9 499

16. Текущее налоговое обязательство

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Корпоративный подоходный налог 20%	36 346	13 524
Индивидуальный подоходный налог	446	425
Социальный налог	343	343
	37 135	14 292

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Обязательства по социальному страхованию	134	102
Обязательства по пенсионным отчислениям	501	476
	635	578

18. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован в размере 10 000 тыс. тенге. За 2019 год произошло увеличение уставного капитала за счет дополнительных взносов участников в сумме 199 040 тыс.тенге. Уставный капитал по состоянию на 31.12.2019г. составил 209 040 тыс.тенге.

На 31.12.2019г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – ООО «Страховой брокер «Малакут» (нерезидент РК), с долей в Уставном капитале 55% и юридическое лицо – ТОО «GarNetPartners» (резидент РК), с долей в Уставном капитале 45%. Резервный капитал Компания не создает.

19. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

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

	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	54 574	109 616
Чистая прибыль за период	147 358	54 574
Выплачены дивиденды	54 574	109 616
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	147 358	54 574

20. Доходы от страховой деятельности (основной деятельности)

	2019г.	2018г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	294 593	158 423
Прочие доходы от страховой деятельности	9 655	1 493
	304 248	159 916

21. Доходы от инвестиционной деятельности

	2019г.	2018г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 074	-
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 617	(8 891)
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	-	5 724
	7 691	(3 167)

22. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

	2019г.	2018г.
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	32 014	-
	32 014	-

23. Административные расходы

	2019г.	2018г.
Заработная плата	61 430	56 206
Износ и амортизация	1 442	116
Налоги, за исключением подоходного налога	5 167	5 050
Расходы по услугам связи	396	439
Расходы за счет чистого дохода	5 393	6 938
Расходы по страхованию	754	481
IT-услуги	5 400	-
Финансовые услуги	3 339	1 864
Расходы по аренде	5 400	5 400
Командировочные расходы	3 703	1 299
Услуги сторонних организаций	865	6 444
Штрафы, пени в бюджет	-	1 416
Прочие расходы	1 662	1 374
	94 951	87 027

24. Прочие расходы

	2019г.	2018г.
Прочие расходы	1 141	1 518
	1 141	1 518

25. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2019 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2019 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 36 475 тыс. тенге.

	2019г.	2018г.
Прибыль до налогообложения	183 833	68 204
Налог по установленной ставке (20%)	36 475	13 630
Расходы по корпоративному подоходному налогу	36 475	13 630
Прибыль за период	147 358	54 574

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 основных средств на сумму 11 499 тыс. тенге.

За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет выплаты дивидендов в сумме 54 574 тыс. тенге. За отчетный год увеличение взносов от учредителей за отчетный год составило 199 040 тыс. тенге.

27. Пояснения к отчету об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал на начало отчетного периода составил 64 574 тыс. тенге.

В отчетном году Компанией была получена прибыль в размере 147 358 тыс. тенге.

Распределены дивиденды на сумму 54 574 тыс. тенге.

Внесено взносов от учредителей на сумму 199 040 тыс. тенге.

Размер собственного капитала на 31 декабря 2019 года составил 345 398 тыс. тенге.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей отдельной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону принятием ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны находящиеся под общим контролем Компании.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут заключить не связанные стороны и сделки между связанными сторонами могут не осуществляться на тех же самых условиях, положениях и в тех же самых суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

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

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность, не было. В деятельности Компании за период с 31 декабря 2019 года по дате подписания финансовой отчетности, не происходили события, обязывающие согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» вносить корректировки в показатели финансовой отчетности.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года, была одобрена к выпуску руководством ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» 31 января 2020 года.

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.


Головенко Сергей Александрович
Директор




Кузекбаева Сауле Галымжановна
Главный бухгалтер

Серия МФЮ



№ 0000157

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Выдана ТОВАРИЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

(полное наименование юридического лица)

"Бизнес-Аудит"

на занятие аудиторской деятельностью.

Генеральная лицензия без ограничения срока действия на всей территории Республики Казахстан.

Орган, выдавший лицензию Министерство финансов
Республики Казахстан.

Руководитель

М. П.

Дата выдачи лицензии " 27 "ноября 2000 г.

Город Астана

Сериясы МФЮ



№ 0000157

МЕМЛЕКЕТТІК ЛИЦЕНЗИЯ

"Бизнес-Аудит"

ЖАУАПҚЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНЕ

(қандай тұлғаның толық аты)

аудиторлық қызметпен айналысу үшін берілді.
Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қолданылу мерзімі
шектеусіз бас лицензия.

Лицензияны берген орган Қазақстан Республикасының
Қаржы министрлігі.

Басшы

М. О.

Лицензияның берілген уақыты " 27 " қараша 2000 ж.

Астана қаласы



Республика Казахстан
Квалификационная комиссия
по аттестации аудиторов

**КВАЛИФИКАЦИОННОЕ
СВИДЕТЕЛЬСТВО АУДИТОРА**

Решением Квалификационной комиссии по
аттестации аудиторов от « 21 » декабря

1994 года № 11

Миллеру Виктору Гейларусовичу

присвоена квалификация «аудитор».

Свидетельство № 0000130



Бердалина Ж.К.



Казахстан Республикасы
Аудиторларды аттестаттау жөніндегі
біліктілік комиссиясы

**АУДИТОРДЫҢ БІЛІКТІЛІК
КҮӘЛІГІ**

Аудиторларды аттестаттау жөніндегі біліктілік
комиссиясының 1994 жылы

« 21 » желтоқсан № 11 шешімімен

Миллер Виктор Гейларусович

«аудитор» біліктілігі берілді.

Күәлік № 0000130



Бердалина Ж.К.

Республика Казахстан

Утверждено
Приказом Министерства финансов
Республики Казахстан
от 19 марта 2009 года №115

КВАЛИФИКАЦИОННОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО АУДИТОРА

Решением Частного Учреждения "Квалификационная комиссия
по аттестации кандидатов в аудиторы Республики Казахстан"
от « **02** » **сентября** **2013** года № **3-ПН**

Юнусовой Юлие Бахитжановне

(фамилия, имя, отчество)

присвоена квалификация «Аудитор».

Свидетельство № МФ - 0000159

Сокова И.Г.

Председатель, ФИО

Сокова И.Г.
Подпись



Қазақстан Республикасы

Құрастырылған
Қарағандық Республикасының
Министрлігінің
2009 ж. 19 наурыз №115
бұйрығымен бекітіледі

АУДИТОРДЫҢ БІЛІКТІЛІК КУӘЛІГІ

"Квалификационная комиссия по аттестации кандидатов
в аудиторы Республики Казахстан" жеке мекемесінің
2013 жылғы « **02** » **қыркүйек** № **3-ПН** шешімімен

Юнусова Юлия Бахитжановнаға

(тегі, аты, әкесінің аты)

«Аудитор» біліктілігі берілді.

Куәлік № МФ - 0000159

Сокова И.Г.

Төраға, ТАӨ

Сокова И.Г.
Қолы

