

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

**и Аудиторский отчет**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о прибылях и убытках	10-12
Отчет о движении денежных средств	13-14
Отчет об изменениях в капитале	15-16
Примечание к финансовой отчетности	17-31

«26» марта 2019г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

Головский Сергей Александрович  
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер



**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.**

**26 марта 2019 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 2018 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 2018 г. утверждена к выпуску 01 февраля 2019 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» ықи. 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.

«28» марта 2019г.  
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»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «SP Malakut», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 отчета. 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.









• 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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 отчете, 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 отчете, 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.

28марта 2019г.

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 2018 года**

<i>(в тысячах тенге)</i>			
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	5	184 272	174 293
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)			
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	6	762 983	462 454
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	7	3 743	4 975
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	8	10 111	28 162
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)			
Расходы будущих периодов	9	604	342
Текущий налоговый актив	10	439	2
Отложенный налоговый актив	10	1 748	995
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)			
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Запасы			
Основные средства (нетто)	11	759	393
Инвестиционное имущество			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Нематериальные активы (нетто)			
Прочие активы			
<b>Итого активы</b>		<b>964 659</b>	<b>671 616</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			
Займы полученные			
Расчеты с перестраховщиками	12	852 183	455 384
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	13	1 841	
Расчеты с акционерами по дивидендам			
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	13	21 341	
Прочая кредиторская задолженность	13	351	45 572
Оценочные обязательства	14	9 499	5 353
Операция "РЕПО"			
Производные инструменты			
Выпущенные облигации			
Доходы будущих периодов			
Текущее налоговое обязательство	15	14 292	45 691



Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства	16	578	
<b>Итого обязательства</b>		<b>900 085</b>	<b>552 000</b>
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	17	10 000	10 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)			
Резервный капитал			
Премии (дополнительный оплаченный капитал)			
Резерв непредвиденных рисков			
Стабилизационный резерв			
Прочие резервы			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	18	54 574	109 616
в том числе:			
предыдущих лет			0
отчетного периода		54 574	109 616
<b>Итого капитал</b>		<b>64 574</b>	<b>119 616</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>964 659</b>	<b>671 616</b>

  
  
**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 2018 года**

*(в тысячах тенге)*

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы			
<b>Доходы от страховой деятельности</b>	<b>19</b>	<b>159 916</b>	<b>217 041</b>
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	158 423	209 633
Прочие доходы от страховой деятельности	19	1 493	7 408
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>20</b>	<b>- 3 167</b>	<b>13 091</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения			1 797
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам			1 797
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	- 8 891	11 294
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)	20	- 8 891	11 294



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	20	5 724	6 210
<b>Доходы от иной деятельности</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>3 562</b>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов			
Прочие доходы от иной деятельности			
Прочие доходы	21	-	3 562
<b>Итого доходов</b>		<b>156 749</b>	<b>239 904</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			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности			
Расходы, связанные с расторжением договора страхования			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности			
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам			
Расходы на резервы по обесценению			
Восстановление резервов по обесценению			

Чистые расходы на резервы по обесценению			
Общие и административные расходы	22	87 027	101 173
из них:	22		
расходы на оплату труда и командировочные	22	57 505	62 418
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	22	5 050	17 377
расходы по текущей аренде	22	5 400	5 400
Амортизационные отчисления и износ	22	116	78
Прочие расходы	23	1 518	66
<b>Итого расходов</b>		<b>88 545</b>	<b>101 239</b>
Прибыль (убыток) за период	24	68 204	138 665
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	24	68 204	138 665
Корпоративный подоходный налог	24	13 630	29 049
в том числе:			
от основной деятельности		12 771	27 808
от иной деятельности		859	1 241
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>		<b>54 574</b>	<b>109 616</b>

Головенко Сергей Александрович  
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер



**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 204	109 616
Корректировки на неденежные операционные статьи:	18 193	25 000
амортизационные отчисления и износ	116	78
расходы по резервам по сомнительным долгам		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5 724	464
расходы на выплату вознаграждения		65
прочие корректировки на неденежные статьи	12 353	24 393
<b>Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>86 397</b>	<b>134 616</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>	<i>(281 945)</i>	<i>351 731</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных		78 888
(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	(300 529)	226 546
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	19 283	46 383
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	(262)	(86)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(437)	
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>	<b>343 939</b>	<b>(234 050)</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	396 799	(257 384)
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	1 841	
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	21 341	
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	(45 221)	10 169
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(30 821)	13 165
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>61 994</b>	<b>117 681</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог	28 314	32 596
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>33 680</b>	<b>85 085</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(482)	(342)
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>(482)</b>	<b>(342)</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций		
Изъятие акции		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей		
Займы полученные		(12 376)
Выплата дивидендов	(109 616)	(143 772)
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства		
Прочие поступления и платежи		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>(109 616)</b>	<b>(156 148)</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>	<b>9 979</b>	<b>63 211</b>
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	174 293	111 082
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	184 272	174 293

Головченко Сергей Александрович  
Директор



Кузекбаева Сауле Галымжановна  
Главный бухгалтер



**Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**


*(в тысячах тенге)*

1	Капитал родительской организации					Доля мень- шинс- тва	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резерв ы	Нераспреде ленная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	<b>10 000</b>			<b>143 771</b>	<b>153 771</b>		<b>153 771</b>
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	<b>10 000</b>			<b>143 771</b>	<b>153 771</b>		<b>153 771</b>
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				109 616			109 616
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				<i>109 616</i>			<i>109 616</i>
Дивиденды				(143 771)			(143 771)
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>	<b>10 000</b>			<b>109 616</b>			<b>119 616</b>
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	<b>10 000</b>			<b>109 616</b>			<b>119 616</b>
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
Всего прибыль (убыток) за период				54 574		54 574
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						
Сальдо на конец отчетного периода	10 000			54 574		64 574

  
**Головенко Сергей Александрович**  
 Директор



  
**Кузекбаева Сауле Галымжановна**  
 Главный бухгалтер



**ТОО «Страховой брокер «SP Malakut»**  
**Примечание к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 № 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 производным финансовым инструментам относятся прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также прочая кредиторская задолженность.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат. Впоследствии производные 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**

Учетная политика, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности ТОО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, выпущенных, но еще не вступивших в силу.

*Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям*

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

**МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО 15 заменяет МСФО 11 «Договоры на строительство», МСФО 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учёта выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. МСФО 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учёту дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объёма информации.

Новый стандарт не повлиял на признания доходов Компании.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО 9 объединяет вместе три аспекта учёта финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учёт хеджирования.

Новый стандарт не повлиял на финансовую отчетность Компании.

**(а) Классификация и оценка**

Согласно МСФО 9 Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО 9 долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами; и того, являются ли



предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Согласно новым требованиям Компания классифицирует и оценивает долговые финансовые активы следующим образом:

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Компания включает в данную категорию торговую и прочую дебиторскую задолженность и банковские вклады.

У Компании отсутствуют финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД.

#### (б) Обесценение

Применение МСФО 9 радикально изменило порядок учёта, используемый Компанией в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСБУ 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Недополученные затем дисконтируются по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В отношении активов по договору и торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применила упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитала ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учётом факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

В случае других долговых финансовых активов (банковских вкладов) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за двенадцать месяцев. Двенадцатимесячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Применение требований МСФО 9 в отношении ожидаемых кредитных убытков не оказало существенного влияния на отчёт о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, такие как:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» - удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании, которые по ожиданиям Компании, окажут влияние на финансовую отчётность или учётную политику.

#### МСФО 16 «Аренда»

МСФО 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Разъяснение ПКР 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком



не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объёма информации по сравнению с МСФО 17.

МСФО 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

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 2018 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 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Тенге/евро	439,37	396,92
Тенге/1 доллар США	384,20	332,33

#### Основные принципы учетной политики

##### Определение денежных средств и их эквивалентов

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

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

##### Дата признания

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

##### Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для



немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

#### *Определение справедливой стоимости*

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

#### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одно временно с урегулированием обязательства.

#### *Перегруппировка финансовых активов*

Если 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 2018г.	31 декабря 2017 г.
<b>Денежные средства на банковских счетах</b>	<b>183 980</b>	<b>171 833</b>
- тенге	1 407	71 190
- в иностранной валюте	182 573	100 643
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>292</b>	<b>2 460</b>
<b>Итого</b>	<b>184 272</b>	<b>174 293</b>

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Страховые премии к получению от страхователей</b>	<b>737 340</b>	<b>445 799</b>
- АО «Авиакомпания Scat»	736 322	438 415
- прочие страхователи	1 018	7 384
<b>Страховые требования от перестрахователей</b>	<b>21 823</b>	<b>12 772</b>
- АО «Страховая компания Standard»	-	65
	3 130	1 411
- АО СК «НСК»	7 180	-
- АО СК «Цесна Гарант»	10 168	10 204
- РФО СБ «Малакут» (РФ)	1 345	-
- прочие перестрахователи		1 092
Страховые требования к получению от посредников	3 820	3 883
<b>Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резервов</b>	<b>762 983</b>	<b>462 454</b>

**7. Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию**

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3 743	4 975
<b>Итого</b>	<b>3 743</b>	<b>4 975</b>

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Задолженность работников</b>		-
<b>Требования к перестраховщикам</b>	-	<b>14 062</b>
- АО СК Standard	-	1 733
- АО СК Евразия	-	2 660
- АО СК Казахинстрах	-	8 484
- Прочие перестраховщики	-	1 185
<b>Краткосрочные авансы выданные</b>	<b>429</b>	<b>10 962</b>
- АО СК Казкоммерц- Полис		-
- Malakut Insurance Brokers DMCC (UAE)	-	3 250
- ТОО Милланд А.П.	-	1 302
- прочие контрагенты	429	6 410
<b>Вознаграждения к получению</b>	<b>77</b>	<b>464</b>
<b>Дебиторская задолженность покупателей</b>	<b>9 605</b>	<b>2 674</b>
- АО НСК	-	2 044
- Lockton Companies LLP (Соединенное Королевство)	9 605	-
- АО СК «Казкоммерц- Полис»	-	630
<b>Итого</b>	<b>10 111</b>	<b>28 162</b>

**9. Расходы будущих периодов**

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности	604	342



сотрудников		
-------------	--	--

#### 10. Текущий налоговый актив и отложенный налоговый актив

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:</b>		
Отложенный налоговый актив	995	488
<b>Движение отсроченного налога за год</b>		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	995	488
Изменение отсроченного налога на прибыль	753	507
<b>Отсроченный налоговый актив на конец периода</b>	<b>1 748</b>	<b>995</b>
Текущий налоговый актив	433	2
Прочие налоги	6	-

#### 11. Основные средства

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

#### 12. Расчеты с перестраховщиками

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Задолженность перед перестраховщиками, в том числе:	852 183	455 384
Amanat АО СК	66	-
Omar Insurance Company PSC	822 548	408 388
АО СК «Номад Иншуранс»	3 820	-
Hiscox Underwriting Limited	10 168	-
Ингосстрах ОСАО (РФ)	2 519	-
Коммекс-Омip СК	63	-
Российская Национальная Перестраховочная Компания	4 157	-
Халык-Казахинстрах АО Дочерняя СК Народного банка	7 122	-
Цесна Гарант СК	375	-
Евразия СК АО	1 345	-
АО СК «Сәлем»	-	3 494
ЗАО «СБ Малакут» (Россия)	-	30 827
АО СК «Казкоммерц-Полис»	-	1 100
Hiscox Underwriting Limited	-	10 062
ООО СПК «Юнити РЕ»	-	-
Прочие	-	1 513

#### 13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Задолженность перед перестрахователями (доля перестраховщика в страховой выплате)	21 341	12 691

- АО СК Сентрас Иншуранс	21 341	12 691
- ЗАО СК Малакут		-
<b>Расчеты с перестрахователями</b>		<b>15 991</b>
- ЗАО СК Малакут		14 174
- Сентрас Иншуранс СК АО		-
- АО Авиакомпания Scat		1 817
<b>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</b>	<b>102</b>	<b>28</b>
<b>Задолженность по оплате труда</b>	<b>22</b>	<b>11 504</b>
<b>Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной деятельности)</b>	<b>1 841</b>	<b>4 870</b>
<b>Краткосрочные авансы полученные</b>	<b>51</b>	<b>488</b>
<b>Прочая кредиторская задолженность</b>	<b>176</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>23 533</b>	<b>45 572</b>

#### 14. Оценочные обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников	9 499	5 353

#### 15. Текущее налоговое обязательство

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	13 524	29 554
КПН с нерезидентов	-	16 137
Индивидуальный подоходный налог	425	-
Социальный налог	343	-
<b>Итого</b>	<b>14 292</b>	<b>45 691</b>

#### 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по социальному страхованию	102	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	476	-
<b>Итого</b>	<b>578</b>	<b>-</b>

#### 17. Уставный капитал

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

На 31.12.2018 г. Участниками Компании являются: юридическое лицо – ЗАО «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.

#### 18. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	109 616	143 771
Чистая прибыль за период	54 574	109 616
Выплачены дивиденды	109 616	143 771
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>54 574</b>	<b>109 616</b>

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

	2018 г.	2017 г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	158 423	209 633
Прочие доходы от страховой деятельности	1 493	7 408
<b>Итого</b>	<b>159 916</b>	<b>217 041</b>



**20. Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности**

	2018 г.	2017 г.
Доходы в виде вознаграждения по депозиту	-	1 797
Доходы от переоценки иностранной валюты	(8 891)	11 294
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	5 724	6 210
<b>Итого</b>	<b>(3 167)</b>	<b>19 301</b>

**21. Прочие доходы**

	2018 г.	2017 г.
Прочие доходы	-	3 562
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>3 562</b>

**22. Административные расходы**

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата	56 206	60 821
Износ и амортизация	116	78
Налоги, за исключением подоходного налога	5 050	6 464
Расходы по услугам связи	439	384
Расходы за счет чистого дохода	6 938	4 849
Расходы по страхованию	481	348
Финансовые услуги	1 864	3 477
Расходы по аренде	5 400	5 400
Командировочные расходы	1 299	1 597
Услуги сторонних организаций	6 444	17 710
Штрафы, пени в бюджет	1 416	-
Прочие расходы	1 374	45
<b>Итого</b>	<b>87 027</b>	<b>101 173</b>

**23. Прочие расходы**

	2018 г.	2017 г.
Прочие расходы	1 518	66
<b>Итого</b>	<b>1 518</b>	<b>66</b>

**24. Расходы по налогу на прибыль**

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2018 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2018 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 13 630 тыс. тенге.

Отложенный актив по корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 859 тыс. тенге.

	2018 г.	2017 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>68 204</b>	<b>138 665</b>
Налог по установленной ставке (20%)	13 630	29 049
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>13 630</b>	<b>29 049</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>54 574</b>	<b>109 616</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 482 тыс. тенге. За отчетный год в финансовой деятельности изменения были за счет выплаты дивидендов в сумме 109 616 тыс. тенге.

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

Собственный капитал на начало отчетного периода составил 109 616 тыс. тенге. В отчетном году Компанией была получена прибыль в размере 54 574 тыс. тенге. Распределены дивиденды на сумму 109 616 тыс. тенге. Размер собственного капитала на 31 декабря 2018 года составил 54 574 тыс. тенге.



## 27. Операции со связанными сторонами.

У Компании в течение 2018 года были следующие сделки со связанными сторонами:

Покупка товаров и услуг		(тыс.тенге)			
Название компании	Сальдо на начало отчетного периода	Передано в перестрахование	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода	Описание
ЗАО "Страховой брокер "Малакут"	30 826		30 826	0	передача рисков в перестрахование связанным сторонам

## 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**

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность, не было. В деятельности Компании за период с 31 декабря 2018 года по дату 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 2018 года, была одобрена к выпуску руководством ТОО «Страховой брокер «SP Malakut» «01» февраля 2019 года.

### **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**

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

  
Головинский 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"

ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНЕ

(заңды 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

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 ФИС

*Сокова*  
Подпись



Қазақстан Республикасы

Қазақстан Республикасының  
Қаржы Министрлігінің  
2009 ж. 19 наурыз №115  
бұйрығымен бекітілді.

## 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 ТАӘ

*Сокова*  
Қолы

