



ТОО «Евразийская финансовая служба»  
член международной аудиторской сети  
«Kreston International»



г. Алматы, ул. Сатпаева 30А/3, ЖК «Тенгиз Тауэрс»-2, офис 159  
БИН: 940740001622, РНН: 600900059383, ИИК: KZ499470398006467403  
в АО ДБ «Альфа Банк», г. Алматы БИК: ALFAKZKA Код 17  
Тел.: +7 (727) 250-47-83, 250-47-84, Тел./факс: 250-47-85  
e-mail: audit@efs.kz, too.efs.audit@gmail.com, www.efs.kz

**Товарищества с ограниченной ответственностью  
«МОИ (МОЙ) страховой брокер»**

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
и финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Подготовлено в соответствии с  
Международными стандартами Финансовой Отчетности

г. Алматы  
Республика Казахстан

УТВЕРЖДАЮ:

Директор

ТОО «Евразийская Финансовая Служба»

Ешняйзова Ж.Т



Государственная лицензия на занятие Аудиторской деятельности на территории Республики Казахстан № 0000026 серия МФ РК от 27 декабря 1999 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»*

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер» («Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением влияния аспекта, описанного в пояснительном параграфе.

#### **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 Организации 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 Организации 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 Организацию, 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 Организации.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

Кобылкина В.И. \_\_\_\_\_  
МФ-000124 выдано МФ РК 22.01.2013г.  
город Алматы, Республика Казахстан  
«18» апреля 2017 года.





ТОО «Евразийская финансовая служба»  
член международной аудиторской сети  
«Kreston International»



г. Алматы, ул. Сатпаева 30А/3, ЖК «Тенгиз Тауэрс»-2, офис 159  
БИН: 940740001622, РНН: 600900059383, ИИК: KZ499470398006467403  
в АО ДБ «Альфа Банк», г. Алматы БИК: ALFAKZKA Код 17  
Тел.: +7 (727) 250-47-83, 250-47-84, Тел./факс: 250-47-85  
e-mail: audit@efs.kz, too.efs.audit@gmail.com, www.efs.kz

**Limited Liability Partnership «MOI insurance broker»**

**Independent Auditor's audit report  
And financial statements for the year,  
Month period ended 31 December 2016**

Prepared in accordance with  
International Financial Reporting Standards

Almaty  
The Republic of Kazakhstan

APPROVED:

Director

Eurasian Financial Service LLP

YeshniyazovaZh.T



State license to engage in Auditing

Activity in the territory of the Republic of Kazakhstan

No. 0000026 series of MF RK dated December 27, 1999

## AUDIT REPORT OF THE INDEPENDENT AUDITOR

*To participants of LLP "MOI insurance broker"*

### Conclusion on the audit of financial statements

#### Opinion

We conducted an audit of the financial statements of MOI Insurance Broker ("the Organization"), which consisted of the balance sheet as of December 31, 2016, the profit and loss account, the cash flow statement, the statement of changes in equity and explanatory note, including a brief overview of the main provisions of accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Organization as at 31 December 2016, and its financial results, cash flows and changes in equity for the year ended on the given day in accordance with International Standards (IFRS), with the exception of the effect of the aspect described in the explanatory paragraph.

#### Grounds for expressing opinion

We conducted our audit in accordance with the International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities in accordance with these standards are described further in the section "*Auditor's responsibility for the audit of financial statements*" of our opinion.

We are independent from the Organization in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants of the Council on International Standards of Ethics for Accountants (the Code of the CMSEB) and we have fulfilled other ethical duties in accordance with the Code of the CMSE. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### Responsibility of management and persons responsible for corporate governance and financial reporting

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with IFRS and for the internal control system that management considers necessary to prepare financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the ability of the Organization to continue to operate ceaseless, to disclose, as appropriate, information relating to business continuity and for reporting on the basis of the assumption of continuing operations,

unless the management intends to liquidate the Organization, to cease its activities or when it lacks any other real alternative, except for the liquidation or termination of activities.

Those responsible for corporate governance are responsible for overseeing the preparation of the financial statements of the Organization.

### **Auditor's responsibility for the audit of financial statements**

Our goal is to obtain reasonable assurance that the financial statements do not contain material misstatement due to fraud or error, and in the issuance of an audit opinion containing our opinion. Reasonable confidence is a high degree of certainty, but it is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing always reveals significant distortions if they exist. Distortions can be the result of unfair acts or mistakes and are considered as significant if it can reasonably be assumed that individually or in combination they can affect the economic decisions of users made on the basis of these financial statements.

As part of an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, we apply professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. In addition, we perform the following:

- identify and assess the risks of material misstatement of financial statements due to fraud or error; we develop and conduct audit procedures in response to these risks; we obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to serve as a basis for expressing our opinion. The risk of not detecting a material misstatement as a result of unfair acts is higher than the risk of not detecting a significant distortion as a result of an error, since unfair acts may include collusion, fraud, intentional omission, misrepresentation or circumvention of the internal control system;
- we get an understanding of the internal control system that is relevant to the audit in order to develop audit procedures appropriate to the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Organization's internal control system;
- we assess the appropriate nature of the accounting policies applied and the reasonableness of accounting estimates and the corresponding disclosure of information prepared by management;
- we conclude that the management has accepted the assumption of continuity of business, and on the basis of the audit evidence obtained - the conclusion is whether there is significant uncertainty in relation to events or conditions that could give rise to significant doubts about the Organization's ability to continue to operate ceaseless. If we conclude that there is significant uncertainty, we must draw attention to our disclosure in the financial statements, or, if such disclosure is inappropriate, modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained before the date of our audit report. However, future events or conditions may lead to the Organization's loss of ability to continue to operate continuously;
- we evaluate the presentation of the financial statements as a whole, its structure and content, including disclosure of information, as well as whether the financial statements present the underlying operations and events in a manner that ensures their reliable representation.

We carry out informational interaction with persons responsible for corporate governance, including information on the planned scope and timing of the audit, as well as significant comments on the audit results, including significant deficiencies in the internal control system that we identify in the course of the audit.

We also provide those responsible for corporate governance with a statement that we have complied with all relevant ethical requirements for independence and have informed these individuals of all relationships and other issues that can reasonably be considered influencing the independence of the auditor and, where necessary, on appropriate precautions.

Of those issues that we brought to the attention of those responsible for corporate governance, we identify the issues that were most significant for auditing financial statements for the current period and, therefore, are key audit issues. We describe these issues in our audit opinion, except in cases where public disclosure of information on these issues is prohibited by law or regulation or when in very rare cases we come to the conclusion that information about a matter should not be communicated in our conclusion, since it can reasonably be assumed that the negative consequences of the communication of such information will exceed the socially significant benefit from its communication.

Head of Audit,

On the basis of which the present

Independent auditor's report

Kobylkina V.I. \_\_\_\_\_



MF-000124 issued by the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan on 22.01.2013.

City of Almaty, the Republic of Kazakhstan

"18" April 2017.



«МОИ (МОЙ) страховой брокер» ЖШС  
СТТН 600 500 545 842  
ЖИК KZ42856000000113891  
БИК КСЖВ КЗ КХ Кбе 17  
АК «БанкЦентрКредит»  
Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 248  
Тел/факс: +7 (727) 313-77-13, 313-77-11, 313-77-33



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»  
РНН 600 500 545 842  
НИК KZ42856000000113891  
БИК КСЖВ КЗ КХ Кбе 17  
АГФ АО «БанкЦентрКредит»  
Город Алматы, ул. Фурманова, 248  
Тел/факс: +7 (727) 313-77-13, 313-77-11, 313-77-33

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

### ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 год

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащееся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «МОИ (МОЙ) страховой брокер».

Руководство отвечает за подготовку (неконсолидированной) финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Товарищества по состоянию на 31 декабря 2016 года. Результатов деятельности Товарищества, движения денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на ту же дату, а также кратко изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности; и
- подготовку (неконсолидированной) финансовой отчетности, исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неверно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Товариществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Товарищества и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Товарищества; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Прилагаемая финансовая отчетность за 2016 год, была утверждена руководством Товарищества для выпуска 18 апреля 2017 г.

От имени руководства Товарищества:

Касымканова Г.А.

Управляющий директор

18 апреля 2017 г.

Турлыбекова Д.О.

ФИО

Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.



Наименование организации ТОО "МОИМОЙ" страховая брокер  
 Вид деятельности организации Страховой брокер  
 Организационно-правовая форма Товарищество с ограниченной ответственностью  
 Форма отчетности: консолидированная/не консолидированная  
 Среднегодовая численность работников 15 чел  
 Субъект предпринимательства Средний  
 Юридический адрес (организации) 050059, РК г. Алматы, Фурманова, 24Б

Приложение 2  
 к приказу Министерства финансов  
 Республики Казахстан  
 от 27 февраля 2015 года № 143

Бухгалтерский баланс  
 по состоянию на «31» декабря 2016 года

Активы	прим.	код строки	тыс. тенге	
			на конец отчетного периода	на начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	010	1 265,13	84,22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		011		
Производные финансовые инструменты		012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		013		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	6	015	121 456,63	523,68
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	7	016	199 792,80	52 803,64
Текущий подоходный налог		017		17,80
Запасы	8	018	356,38	485,69
Прочие краткосрочные активы	9	019	7 598,25	5 539,38
<b>Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)</b>		<b>100</b>	<b>330 469,19</b>	<b>59 454,40</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи		101		
<b>II. Долгосрочные активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		110		
Производные финансовые инструменты		111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		113		
Прочие долгосрочные финансовые активы	10	114	295 724,44	259 994,34
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность		115		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия		116		
Инвестиционное имущество		117		
Основные средства	11	118	82 993,76	70 602,27
Апологические активы		119		
Разведочные и оценочные активы		120		
Нематериальные активы	12	121	845,79	1 027,98
Отложенные налоговые активы	13	122		1 739,81
Прочие долгосрочные активы		123		
<b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)</b>		<b>200</b>	<b>379 564,00</b>	<b>333 364,40</b>
<b>Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)</b>			<b>710 033,18</b>	<b>392 818,81</b>
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>				
Займы		210		
Производные финансовые инструменты		211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	14	212		4 810,79
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	15	213	228 911,16	63 547,72
Краткосрочные резервы	16	214	3 022,64	1 548,99
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	17	215	39 911,51	20 442,82
Вознаграждения работникам	18	216	50 625,53	32 651,04
Прочие краткосрочные обязательства		217		
<b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)</b>		<b>300</b>	<b>322 470,84</b>	<b>123 001,36</b>
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи		301		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>				
Займы	19	310		2 405,40
Производные финансовые инструменты		311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства		312		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность		313		
Долгосрочные резервы		314		
Отложенные налоговые обязательства		315	1 383,28	
Прочие долгосрочные обязательства		316		
<b>Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)</b>		<b>400</b>	<b>1 383,28</b>	<b>2 405,40</b>
<b>V. Капитал</b>				
Уставный (акционерный) капитал	20	410	10 000,00	10 000,00
Эмиссионный доход		411		
Выкупленные собственные долевые инструменты		412		
Резервы	21	413	12 496,70	8 977,19
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22	414	363 682,36	248 434,85
<b>Итого капитал, относимый на собственников материальной организации (сумма строк с 410 по 414)</b>		<b>420</b>	<b>386 179,06</b>	<b>267 412,04</b>
Доля неконтролирующих собственников		421		
<b>Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)</b>		<b>500</b>	<b>386 179,06</b>	<b>267 412,04</b>
<b>Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 500)</b>			<b>710 033,18</b>	<b>392 818,80</b>

Руководитель Касымканова Гаукар Амантаевна  
 (фамилия, и.п.к. отчето)  
 Главный бухгалтер Турлыбекова Динара Орымбаевна  
 (фамилия, и.п.к. отчето)

место печати



*(подпись)*  
*(подпись)*



Наименование организации ТОО "МОИ(МОЙ)страховой брокер

**Отчет о прибылях и убытках**  
за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года

тыс.тенге

Наименование показателей	прим	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
Выручка	23	10	300 386,49	177 798,42
Себестоимость реализованных товаров и услуг		11		
<b>Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)</b>		<b>12</b>	<b>300 386,49</b>	<b>177 798,42</b>
Расходы по реализации	24	13	24 208,00	16 521,60
Административные расходы	25	14	381 150,56	183 379,17
Прочие расходы	26	15	190 723,45	71 953,40
Прочие доходы	27	16	500 544,16	201 868,62
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)</b>		<b>20</b>	<b>204 848,64</b>	<b>107 812,87</b>
Доходы по финансированию	28	21	13 613,88	2 113,99
Расходы по финансированию	29	22	38,75	1 344,10
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия		23		
Прочие неоперационные доходы		24		
Прочие неоперационные расходы		25		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>30</b>	<b>100</b>	<b>218 423,77</b>	<b>108 582,76</b>
Расходы по подоходному налогу	31	101	43 176,27	21 314,42
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)</b>	<b>32</b>	<b>200</b>	<b>175 247,50</b>	<b>87 268,34</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности		201		
<b>Прибыль за год(строка 200 + строка 201), относимая на:</b>		<b>300</b>	<b>175 247,50</b>	<b>87 268,34</b>
собственников материнской организации				
долю неконтролирующих собственников				



Наименование показателей	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
<b>Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):</b>	<b>400</b>	<b>3 519,51</b>	<b>(828,22)</b>
<i>в том числе:</i>			
Переоценка основных средств	410	5 305,24	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411		
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	(1 785,73)	(828,22)
<b>Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)</b>	<b>500</b>	<b>178 767,01</b>	<b>86 440,12</b>
Общая совокупная прибыль, относимая на:			
собственников материнской организации			
доля неконтролирующих собственников			
<b>Прибыль на акцию:</b>	<b>600</b>		
<i>в том числе:</i>			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель Касымканова Гаухар Амантаевна  
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Турлыбекова Динара Орымбаевна  
(фамилия, имя, отчество)

место печати



*(Handwritten signature)*  
\_\_\_\_\_ (подпись)

*(Handwritten signature)*  
\_\_\_\_\_ (подпись)



Наименование организации ТОО "МОИ(МОЙ)страховой брокер

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)  
за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года

тыс.тенге

Наименование показателей	прим.	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
<b>1. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>				
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		10	218 423,77	108 582,76
Корректировки на неденежные статьи				
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов		11	5 107,80	5 019,00
Обесценение гудвила		12		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности		13	2 000,00	29,70
Прочие корректировки на неденежные статьи		14	-69 770,08	
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств		15		
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества		16		
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов		17		
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках		18		
Расходы (доходы) по финансированию		19		
Вознаграждения работникам		20		
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами		21		
Доход (расход) по отложенным налогам		22		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница		23		
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия		24		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)		25	(1 785,73)	(828,22)
<b>Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)</b>		30	-64 448,01	4 220,48
Изменения в запасах		31	129,31	620,89
Изменения резерва		32		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности		33	-305 953,47	336 504,06
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности		34	186 194,86	(435 410,58)
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		35	19 468,69	11 882,13
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах		36		(3,41)
<b>Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)</b>		40	(100 160,61)	(86 406,91)
Взнесенные вознаграждения		41		
Расчетный подоходный налог		42	43 176,27	21 314,42
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)</b>		100	10 638,88	5 081,91
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		200	(2 241,79)	(786,95)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности		300	(7 216,19)	(4 810,80)
4. Влияние обменных курсов валют к тенге		400		
<b>5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 100 +/- строка 200 +/- строка 300)</b>		500	1 180,91	(515,84)
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5		84,22	600,06
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	700	1 265,13	84,22

Руководитель Касымканова Гаухар Амантаевна  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер Турлыбекова Динара Орымбаевна  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

место печати



Наименование организации ТОО "МОИ(МОЙ)страховой брокер

Отчет об изменениях в капитале  
за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года

Наименование компонентов	прим.	код строки	Капитал родительской организации					Итого капитал
			Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли/инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль	
Сальдо на 1 января предыдущего года	17	10	10 000,00			9 913,91	161 058,01	180 971,92
Изменение в учетной политике		11						
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)		100	10 000,00			9 913,91	161 058,01	180 971,92
Общая совокупная прибыль, всего(строка 210 + строка 220):		200				-936,72	87 376,84	0,00
Прибыль (убыток) за год	25	210					87 268,34	87 268,34
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):		220					87 268,34	87 268,34
в том числе:								0,00
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		221				-828,22		-828,22
Передов амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		222				-108,50	108,50	0,00
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)		223					0,00	0,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия		224						0,00
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам		225						0,00
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций		226						0,00
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)		227						0,00
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации		228						0,00
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции		229						0,00
<b>Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):</b>		<b>300</b>						<b>0,00</b>
в том числе:								<b>0,00</b>
Вознаграждения работников акциями:		310						<b>0,00</b>
стоимость услуг работников								<b>0,00</b>
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								<b>0,00</b>
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								<b>0,00</b>
Взносы собственников		311						<b>0,00</b>
Выпуск собственных долевого инструментов (акций)		312						<b>0,00</b>
Выпуск долевого инструментов, связанных с объединением бизнеса		313						<b>0,00</b>
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)		314						<b>0,00</b>
Выплата дивидендов	34	315						<b>0,00</b>
Прочие распределения в пользу собственников		316						<b>0,00</b>

317	318	10 000,00	0,00	8 977,19	248 434,85	0,00	267 412,04
Целевые операции в субординированном	17	10 000,00	0,00	8 977,19	248 434,85	0,00	267 412,04
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля							0,00
<b>Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)</b>	<b>400</b>	<b>10 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 977,19</b>	<b>248 434,85</b>	<b>0,00</b>	<b>267 412,04</b>
Изменение в учетной политике	401						0,00
<b>Пересчитанное сальдо (строка 400 +/- строка 401)</b>	<b>500</b>	<b>10 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 977,19</b>	<b>248 434,85</b>	<b>0,00</b>	<b>267 412,04</b>
<b>Общая совокупная прибыль, всего (строка 610 + строка 620):</b>	<b>600</b>			<b>3 519,51</b>	<b>175 247,50</b>		<b>178 767,01</b>
Прибыль (убыток) за год	610				175 247,50		175 247,50
<b>Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):</b>	<b>620</b>			<b>3 519,51</b>	<b>0,00</b>		<b>3 519,51</b>
<i>в том числе:</i>							
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	621			3 519,51			3 519,51
Перевод амортизации от переоценки основных средств	622	32					0,00
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623						0,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624						0,00
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625						0,00
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626						0,00
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627						0,00
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628						0,00
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629						0,00
<b>Операции с собственниками, всего (сумма строк с 710 по 718)</b>	<b>700</b>				<b>-60 000,00</b>		<b>-60 000,00</b>
<i>в том числе:</i>							
Вознаграждения работников акциями	710						0,00
<i>в том числе:</i>							
стоимость услуг работников							0,00
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями							0,00
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями							0,00
Взносы собственников	711						0,00
Выпуск собственных долевого инструментов (акций)	712						0,00
Выпуск долевого инструментов, связанных с объединением бизнеса	713						0,00
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714						0,00
Выплата дивидендов	715	34			-60 000,00		-60 000,00
Прочие распределения в пользу собственников	716						0,00
Прочие операции с собственниками	717						0,00
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718						0,00
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)</b>	<b>800</b>	<b>10 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 496,70</b>	<b>363 682,36</b>	<b>0,00</b>	<b>386 179,06</b>

*(подпись)*  
*(подпись)*



Руководитель: Касымжанова Гаухар Амангаелна  
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Турлыбекова Динара Орымбаевна  
(фамилия, имя, отчество)



Место печати

**Пояснительная записка к финансовой отчетности  
ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2016год**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1.Характер деятельности .....	2
2. Основы представления финансовой отчетности.....	3
3.Основные принятые принципы бухгалтерского учета .....	5
4.Основные принципы учетной политики .....	6
Бухгалтерский баланс .....	11
5. Деньги и денежные эквиваленты.....	11
6. 10. Прочие краткосрочные, долгосрочные финансовые активы .....	11
7. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность.....	12
8. Запасы.....	13
9. Прочие краткосрочные активы .....	14
11. Основные средства.....	15
12. Нематериальные активы.....	16
13. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство .....	17
14. 19. Прочие краткосрочные, долгосрочные финансовые обязательства, Займы .....	17
15. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность.....	17
16. Краткосрочные резервы.....	19
17. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу .....	19
18. Вознаграждения работникам.....	19
20. Уставный капитал .....	20
21. Резервы .....	20
22. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) .....	20
Отчет о прибылях и убытках.....	21
23. Доходы от страховой деятельности.....	21
24. Расходы по реализации.....	21
26. Прочие расходы.....	22
27. Прочие доходы .....	22
28. Доходы по финансированию.....	22
29. Расходы по финансированию.....	22
31. Корпоративный подоходный налог .....	23
Отчет о движении денег .....	24
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	24
Финансовые инструменты.....	24
Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	24
Категории финансовых инструментов.....	25
Условные обязательства .....	27



## 1.Характер деятельности

### Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «МОІ (МОЙ) страховой брокер» является юридическим лицом – субъектом среднего предпринимательства, учреждено на неопределенный срок. Справка о государственной перерегистрации № 2942-1910-06 ТОО (ИУ) выдано Министерством юстиции Республики Казахстан Департамента юстиции г. Алматы 25 апреля 2013 года. Дата первичной регистрации: 08.07.2005 года.

Местонахождение юридического лица: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы., Медеуский район, ул. Фурманова, 248.

Среднегодовая численность работников Товарищества по состоянию на 31 декабря 2016 составляет 15 человек и на 31 декабря 2015 года составляет 14 человек.

Согласно Уставу Товарищество осуществляет следующие виды брокерской деятельности:

- 1) посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению цедента;
- 2) консультационную деятельность по вопросам страхования (перестрахования);
- 3) поиск и привлечение физических и юридических лиц к страхованию (перестрахованию);
- 4) проведение сравнительного анализа услуг и финансового состояния страховых (перестраховочных) организаций;
- 5) сбор информации об объектах страхования в целях проведения сравнительного анализа услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями;
- 6) разработку по поручению клиентов условий страхования (перестрахования), критериев выбора страховщиков (перестраховщиков), оказание экспертных услуг по выявлению страховых рисков;
- 7) подготовку и (или) оформление по поручению страхователя (цедента) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;
- 8) оформление по поручению страхователя (цедента) договора страхования (перестрахования);
- 9) сбор страховых премий от страхователей (цедентов) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям при наличии соответствующего соглашения со страхователем (цедентом);
- 10) размещение страховых рисков по договорам страхования (перестрахования) или сострахования по поручению клиентов;
- 11) обеспечение правильного и своевременного оформления документов при заключении договора страхования (перестрахования), осуществлении страховой выплаты, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая, а также других документов, связанных с заключенными договорами страхования (перестрахования);
- 12) проведение консультаций и оказание содействия в получении страхователем (цедентом), выгодоприобретателем страховой выплаты при наступлении страхового случая;
- 13) оформление в соответствии с предоставленными полномочиями необходимых документов для получения страховой выплаты;
- 14) сбор по поручению страхователя (цедента) страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций для их последующей передачи страхователю (цеденту), выгодоприобретателю;
- 15) подготовку документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая по поручению заинтересованных лиц;
- 16) организацию услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты.

Основные виды деятельности Товарищество осуществляет на основании Лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера №12 от 02.04.2008 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.



Страховой брокер в своей деятельности поднадзорен уполномоченному органу – Национальный Банк Республики Казахстан, в полномочия которого помимо иных функций, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, входит:

- определение с учетом требований Закона порядка выдачи и выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера;
- выдача согласия на избрание (назначение) руководящих работников страховых брокеров;
- наложение санкций на профессиональных участников страхового рынка;
- принятие решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;
- осуществление иных функций, полномочий и прав в соответствии с действующими законодательными актами Республики Казахстан.

Финансовая и производственная деятельность Товарищества осуществляется на основе хозяйственной самостоятельности.

Товарищество имеет самостоятельный баланс, счета в банках, эмблему, определяет структуру, комплектуется свой штат.

Товарищество состоит на учете в качестве налогоплательщика в бюджет и во вне бюджетные фонды Республики Казахстан в Налоговом комитете г.Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика Серия 60 № 0096816 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 11 июля 2005 года, БИН 050 740 002 486.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал Товарищества определен в размере 10 000 тыс. тенге.

**Последней контролирующей стороной** для Товарищества является физическое лицо Касымканова Г.А. (владелица 40% уставного капитала).

Владельцами неконтролирующих долей являются:

- Компания «STAPLE HALL INVESTMENTS LIMITED» (25% уставного капитала) свидетельство о регистрации №Компании 49291 16 выдано в Доме Компаний, Кардифф, 10 октября 2003г.;
- Сманова Л.Р. гражданка Республики Казахстан (25% уставного капитала);
- Турлыбекова Д.О. гражданка Республики Казахстан (10% уставного капитала).

#### **Органами управления Товарищества являются:**

- высший орган – Общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган – Управляющий директор;
- контролирующий орган – Ревизионная комиссия или ревизор.

## **2. Основы представления финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Отчетным периодом признается календарный год.



### **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. Наиболее существенные оценки относятся к определению справедливой стоимости финансовых активов и созданию резерва по обесценению инвестиций. 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 затронутых указанными.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в данной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода финансового года.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

### **Принцип непрерывности деятельности**

Финансовая отчетность подготовлена с учетом, того что Товарищество функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Товарищества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

### **Принцип начисления**

Учет финансово-хозяйственных операций производится на основе принципа начисления, т.е. результаты сделок и прочих событий признаются при их наступлении, учитываются в том отчетном периоде и признаются в финансовых отчетах тех отчетных периодов, в которых они произошли. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем и о ресурсах, представленных денежными средствами, которые будут получены в будущем.

### **Основание бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет в Товариществе ведется в компьютерной программе «1-С Бухгалтерия», версия 8,2.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 234- III от 28 февраля 2007 года и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), Учетной политикой Товарищества.

### **Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации**

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году.

Комитетом по МСФО в 2015 году были рассмотрены следующие поправки и интерпретации, вступающие в силу с 2016 года:

- МСФО 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений вступило в силу с 1 июля 2015 года;
- МСФО IFRS 17 Раскрытие дополнительной информации (и последующие поправки), в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу с 01 января 2018 года;



- МСФО (IFRS) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»: поправки, разъясняющие порядок учета потери контроля над дочерней организацией в случаях, когда дочерняя организация не является отдельным бизнесом;
- МСФО (IFRS) 11 Поправки, разъясняющие порядок учета приобретения доли участия в совместной операции не является отдельным бизнесом вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IFRS) 14 счета отложенных тарифных разниц. Для организаций, впервые применяющих МСФО, первая годовая финансовая отчетность которых начинается 1 января 2016 года или позднее;
- МСФО (IFRS) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости» - Выручка по договорам с покупателям с 01 января 2017 КМСФО в мае 2015 года выпустил проект поправки, переносящий дату вступления в силу МСФО (IFRS) 15 на один год, до 1 января 2018 года, при этом разрешая досрочное применение. В июле 2015 года КСМФО подтвердил свое предварительное решение. Окончательный стандарт с измененной датой вступления в силу в сентябре 2015 года;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: поправки, разъясняющие допустимые способы амортизации вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: поправки, разъясняющие порядок учета в отношении плодовых культур вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»: поправки, разъясняющие порядок учета потери контроля над дочерней организацией в случаях, когда дочерняя организация не является отдельным бизнесом вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IFRS) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием вступает в силу с 01 января 2016 года;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: инициатива в сфере раскрытия в финансовой отчетности вступает в силу с 01 января 2016 года.

Товарищество не применило новые или пересмотренные Стандарты и Интерпретации IFRIC. Новые требования не оказывают влияние на финансовую отчетность Товарищества.

### **3. Основные принятые принципы бухгалтерского учета**

#### **Функциональная валюта и валюта отчетности**

Функциональной валютой Товарищества, которая отражает экономическую природу их операций, является тенге. Валютой представления прилагаемой финансовой отчетности Товарищества, также является тыс.тенге.

#### **Иностранные Валюты**

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте Товарищества по обменным курсам на дату совершения операции. На каждую дату бухгалтерского баланса денежные активы и обязательства, представленные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату бухгалтерского баланса.

Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающей при пересчете по обменному курсу на дату совершения операции, а также при пересчете денежных активов и обязательств по курсу на отчетную дату, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Неденежные активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату определения

справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, учитываемые по исторической стоимости, переводятся по обменному курсу на дату совершения операции.

на 31 декабря 2016г.:

Рубли - по курсу 5.43 тенге за 1 RUR,  
Доллары EUR - по курсу 352.42 тенге за 1 доллар EUR;  
Доллары США - по курсу 333.29 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2015 г.:

Рубли - по курсу 4.65 тенге за 1 RUR,  
Доллары EUR - по курсу 371.31 тенге за 1 доллар EUR;  
Доллары США - по курсу 339.47 тенге за 1 доллар США;

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера погашения этих финансовых инструментов.

Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Отчет о движении денежных средств формируется косвенным методом.

Дисконтирование денежных потоков осуществляется тогда, когда период выплаты превышает 12 месяцев.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов.

##### **Срочные депозиты**

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как прочие оборотные активы, так как руководство Товарищества имеет намерение удерживать депозиты свыше трех месяцев, нежели для использования их для удовлетворения краткосрочных потребностей в наличных денежных средствах.

##### **Краткосрочная дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность оценивается по первоначальной стоимости за минусом корректировок по сомнительным долгам, скидкам и возвратам оказанных услуг.

- сомнительная считается дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, и не обеспеченные соответствующими: залогом, поручительством, банковской гарантией;
- безнадежным признается долг, по которому истек срок исковой давности, установленный действующим законодательством, либо получение которого признано невозможным вследствие отказа суда в удовлетворении иска либо вследствие неплатежеспособности должника. Факт признания долга безнадежным должен быть подтвержден соответствующими документами: данными инвентаризации взаиморасчетов и приказом Руководства о списании безнадежного долга, решением суда, иными документами.

Если услуга оказана заказчику, но право собственности и риски к заказчику по условиям договора не перешли, то данная услуга учитывается как доход будущих периодов.

Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или ожидаемого возмещения с учетом суммы любых торговых скидок, предоставляемых Товариществом.



### **Запасы**

Оценка себестоимости запасов сырья, материалов, топлива, запасных частей и прочих запасов, и товаров для производственного потребления осуществляется в соответствии со средневзвешенным методом.

Товарищество оценивает запасы по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации постатейным методом.

### **Основные средства**

Основные средства первоначально отражаются по себестоимости, которая включает покупную цену актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок, прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению, а также оценочные затраты на демонтаж и выбытие актива.

В соответствии с Приказом №13-П Товариществом 12 декабря 2014 года внесены изменения в Учетную политику по изменению метода оценки объектов недвижимости, зданий и офисных помещений. Изменения внесены в следующей редакции:

- Последующая оценка ОС осуществляется по методу переоценки, при которой объекты недвижимости, зданий учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных после переоценки. По долгосрочным активам переоценка осуществляется 1 раз в 3- 5 лет.

Амортизация основных средств рассчитывается методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости с использованием следующих сроков полезной службы:

Амортизационная группа	Срок полезной службы (лет)	Годовая норма амортизации (%)
Земельные участки	Неограниченный срок	Не амортизируются
Здания	50	2
Машины и оборудование	10	10
Компьютеры	4	25
Копировально-множительная техника	5	20
Мебель	15	6,67
Другие виды основных средств	10	10

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив учитывается по себестоимости. Товарищество использует модель последующей оценки нематериального актива - по первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Товарищество проводит тест на наличие признаков обесценения нематериальных активов.

Для распределения амортизируемой суммы актива на систематической основе на протяжении срока полезной службы, Товарищество использует метод равномерного начисления амортизации.

Срок полезной службы нематериального актива определяется комиссией Товарищества в зависимости от вида нематериальных активов.

Возмещаемая сумма, а также период и метод амортизации пересматриваются ежегодно.

Амортизация нематериальных активов производится с использованием следующих сроков полезной службы:

Амортизационная группа	Срок полезной службы (лет)	Годовая норма амортизации (%)
Прочие нематериальные активы	Неограниченный срок	Не амортизируются
Прочие нематериальные активы	3-20	10-33,3



### **Признание дохода**

Доход измеряется по справедливой стоимости полученного или получаемого встречного удовлетворения и представляет собой суммы, получаемые за товары и услуги, предоставленные в процессе ведения обычной хозяйственной деятельности, без дисконтов, НДС и других налогов, связанных с продажей.

Продажи товаров признаются, когда доставлены товары, и передано право собственности.

Доходы не признаются на основе промежуточных выплат и полученных от покупателей авансов.

Доход от операционной аренды отражается на равномерной основе на протяжении срока аренды, затраты, в том числе на амортизацию имущества, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

### **Затраты по займам**

Займы первоначально признаются по стоимости приобретения, соответствующей справедливой стоимости полученных средств (которая определяется с использованием рыночных процентных ставок) за вычетом расходов по сделке, амортизируемых методом эффективной процентной ставки в течение срока обращения таких долговых финансовых инструментов.

Затраты по займам, включая затраты по выпуску долга, признаются как расходы в периоде их возникновения.

Расходы по займам, привлеченным для финансирования строительства квалифицированных активов, капитализируются в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки актива для предлагаемого использования. Если средства заимствованы для общих целей, а также используются для финансирования строительства, сумма расходов по займам, разрешенная для капитализации, определяется путем использования ставки капитализации к затратам на данный актив. Курсовые разницы по займам в иностранной валюте, привлеченным для финансирования строительства квалифицируемых активов, капитализируются в той мере, в какой они корректируют затраты на выплату процентов. Все прочие расходы по займам относятся на расходы.

Капитализация затрат по займам приостанавливается в течение продолжительных периодов, когда прерываются строительство и подготовка квалифицированного актива к использованию (за исключением случаев, когда такие перерывы являются необходимой частью процесса подготовки актива к использованию). Такие затраты Товариществом не капитализируются и относятся на финансовые расходы.

### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Товарищества текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Для отражения убытка по сомнительной дебиторской задолженности Товариществом используется метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты. При непогашении дебиторской задолженности в срок по договору, по истечении 365 дней с момента ее возникновения начисляется резерв по сомнительным долгам в размере 100% от дебиторской задолженности.

Резерв по сомнительным требованиям создается по торговой дебиторской задолженности.

Резерв на предстоящую оплату отпусков определяется на основании суммы задолженности по отпускам, годового планового размера фонда оплаты труда и графика предоставления отпусков.



#### **Расходы по оплате труда и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, социальный налог, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Товарищества.

За 2016 и 2015 годы расходы Товарищества по социальному налогу и социальным отчислениям составили:

Период	Социальный налог	Социальные отчисления	Итого
2016	14 975	1 614	16 589
2015	9 702	1 505	11 207

Товарищество не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Товарищество удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанными пенсионными фондами.

#### **Налогообложение**

Налог на прибыль рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог признается в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он должен быть признан в капитале.

#### **Текущий налог**

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о доходах и расходах, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Товарищества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

#### **Отложенный налог**

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. Отсроченные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в течение периода выбытия активов или погашения обязательств по налоговым ставкам (или в соответствии с налоговым законодательством), которые были введены или в основном введены на отчетную дату. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия того, как Товарищество ожидает на отчетную дату возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

#### **Дивиденды**

Дивиденды акционерам Товарищества отражаются в качестве обязательства в финансовой отчетности, в том периоде, в котором они были утверждены к выплате участнику Товарищества.

#### **Изменение в учетной политике, расчетных оценках и ошибки**

Изменение в учетной политике применяются ретроспективно за исключением тех случаев, когда величина соответствующей корректировки, относящейся к предшествующим периодам, не поддается обоснованному определению. Любая полученная корректировка должна представляться





в отчетности как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода. Сравнительная информация должна пересчитываться, если только это практически осуществимо.

Корректировка ошибок прошлых периодов исключается из прибыли или убытка за период, в котором ошибка была обнаружена. Любая информация, представленная в отношении прошлых периодов, включая любые сводные финансовые данные, подлежит пересчету до наиболее раннего из практически возможных периодов.

Товарищество, самостоятельно выбирает критерии существенности для расчета материальной ошибки в зависимости от вида деятельности, структуры баланса и отчета о прибылях и убытках.

Существенной ошибкой признается сумма в размере 1% от дохода от основной деятельности предыдущего отчетного периода.

#### **Расчеты и операции со связанными сторонами**

В настоящей финансовой отчетности связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные или финансовые решения другой стороны, в соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции между связанными сторонами представляют собой передачу ресурсов или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы.

При определении цены для операций между связанными сторонами применяется метод сопоставимой неконтролируемой цены, который устанавливает цену относительно сопоставимых товаров, проданных на экономически сопоставимом рынке покупателю, не связанному с продавцом. Данный метод применяется Товариществом, так как условия осуществления операций между связанными сторонами аналогичны условиям обычных торговых операций.

Связанными сторонами для Организации являются:

Staple Hall Investment Limited	Участник Товарищества
Касымканова Гаухар Амантаевна	Участник Товарищества
Сманова Лаура Ришадовна	Участник Товарищества
Турлыбекова Динара Орымбаевна	Участник Товарищества

В 2016 году Товарищество не имело с крупными акционерами торговых операций.

#### **Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Компенсация ключевого управленческого персонала устанавливается собранием акционеров и высшим руководством Товарищества в соответствии с кадровой политикой, штатным расписанием, индивидуальными трудовыми договорами, решениями акционеров, приказами о начислении премии и т.д.

Все компенсации, выплачиваемые ключевому управленческому Товарищества в течение 2016 года и 2015 года, представляли собой краткосрочные выплаты:

	<b>2 016</b>	<b>2 015</b>
Заработная плата	24 488,73	21 451,67
Отпуск	1 606,83	451,52
Прочие доходы, облагаемые	780,74	765,99
Премия	29 593,29	18 361,00
<b>Итого</b>	<b>56 469,59</b>	<b>41 030,18</b>



## Бухгалтерский баланс

### 5. Деньги и денежные эквиваленты

Деньги и денежные эквиваленты на 31 декабря, представлены следующим образом:

	прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные средства на текущих счетах в банках*		1 265,13	84,22
Деньги в кассе		0	0
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>1 265,13</b>	<b>84,22</b>

\*Деньги на текущих счетах в банке:

Счета в банке	Валюта	2016	2015
АО «БанкЦентрКредит» г.Алматы	KZT	581,61	84,22
АО «БанкЦентрКредит»	USD	683,52	0
АО «БанкЦентрКредит»	EUR	0	0
АО «БанкЦентрКредит»	RUR	0	0
		<b>1 265,13</b>	<b>84,22</b>

Все денежные средства по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года являются доступными для использования, соответствуют критериям признания эквивалента денежных средств МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7.

### 6. 10. Прочие краткосрочные, долгосрочные финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы представлены вкладами, размещенными на сберегательных счетах в банках второго уровня.

Срочные вклады открыты в АО «БанкЦентрКредит».

Деньги на сберегательных счетах в размере 121 456,63 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 г. (2015 г.: 523,68 тыс.тенге). В соответствии с договором банковского вклада сумма минимального неснижаемого остатка составляет 500 000 (пятьсот тысяч тенге) и 295 724,44 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 г. (2015 г.: 259 994,34 тыс.тенге). В соответствии с договором банковского вклада сумма минимального неснижаемого остатка составляет 5 000 USD (пять тысяч долларов США 00 центов), не имеют ограничения для использования до срока окончания действия договора.

Деньги на депозитных счетах представлены срочными вкладами:

<u>Краткосрочные</u>	прим.	Ставка возн-я (%)	Дата закрытия	2016	2015
Договор банковского вклада №3630953 от 17.07.2015г.		6%	17.07.2016	0	523,68
Договор банковского вклада №00019848 от 18.07.2016г.		6,5%	18.07.2017	121 456,63	0
<b>Итого</b>	<b>6</b>			<b>121 456,63</b>	<b>523,68</b>
<u>Долгосрочные</u>					
Договор банковского вклада №3522778 от 18-12-2014		1%	18.12.2017	295 725,44	259 994,34
<b>Итого</b>	<b>10</b>			<b>295 725,44</b>	<b>259 994,34</b>
<b>Всего</b>				<b>417 182,07</b>	<b>260 518,02</b>

За пользование депозитом банк выплачивает вознаграждение в размере 1,0 % и 6,5% годовых на момент открытия депозита.

Всего доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам за 2016 год составили сумму 13 613,88 тыс.тенге (2015: 2 113,99 тыс.тенге).

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

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность включает в себя: начисленные комиссионные доходы страховым брокерам, задолженность работников, прочую краткосрочную задолженность с учетом резерва по сомнительным требованиям МСФО (IAS) 39, в том числе:

	прим.	2016	2015
Краткосрочная дебиторская задолженность работников		0	0
Краткосрочные вознаграждения к получению*		44 613,38	14 103,59
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность**		157 179,42	38 729,75
<b>Итого</b>		<b>201 792,80</b>	<b>52 833,34</b>
Резерв по сомнительным требованиям***		(2 000)	(29,70)
<b>Всего дебиторская задолженность (нетто)</b>	<b>7</b>	<b>199 792,80</b>	<b>52 803,64</b>

Руководство Товарищества считает, что балансовая стоимость по краткосрочным вознаграждениям и прочая краткосрочная дебиторская задолженность приблизительно равняются ее справедливой стоимости.

\*Краткосрочные вознаграждения к получению состоят из:

	прим.	2016	2015
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам		997,38	231,48
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров		43 616,00	13 872,11
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>44 613,38</b>	<b>14 103,59</b>

\*\*Прочая краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

	прим.	2016	2015
Страховые премии к получению от перестрахователей*		154 130,37	20 171,20
Требования к перестраховщикам**		1 049,05	16 558,55
Задолженность по претензиям***		2 000,00	2 000,00
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>157 179,42</b>	<b>38 729,75</b>

Представленная таблица раскрывает финансовые требования Товарищества, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки за 2016 и 2015 годы:

**Примечание к финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2016 год (тыс.тенге, если не указано иное)**

2016 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к получению*	25 107,53	19 505,85	44 613,38
Страховые премии к получению от перестрахователей**	33 927,78	120 202,59	154 130,37
Требования к перестраховщикам**	0	1 049,05	1 049,05
<b>Итого</b>	<b>59 035,31</b>	<b>140 757,49</b>	<b>199 792,80</b>

2015 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к получению*	13 297,32	806,27	14 103,59
Страховые премии к получению от перестрахователей**	20 171,20		20 171,20
Требования к перестраховщикам**	138,59	16 419,96	16 558,55
<b>Итого</b>	<b>33 607,11</b>	<b>17 226,23</b>	<b>50 833,34</b>

**\*\*\*Задолженность по претензиям**

В соответствии с исковым заявлением о взыскании суммы задолженности в размере 2 000,00 тыс.тенге Товариществом предъявлен иск к ИП «Гуцалов В.В.» за не исполнение обязательств согласно договору №2 от 17.06.2013 года. Иск подан в специализированный межрайонный экономический суд города Алматы 09 декабря 2014 года.

**\*\*\*\*Резерв по сомнительным требованиям.**

Сумма резерва по сомнительным требованиям определена по методу учета счетов по срокам оплаты на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности. В течение 2016 года списана сомнительная дебиторская задолженность за счет ранее начисленного резерва в сумме 29,70 тыс. тенге, доначисление составило 2 000,0 тыс.тенге, в том числе:

	прим.	Сумма резерва
<b>На начало 2015 г.</b>		<b>51,34</b>
Начисление		29,70
Корректировка резерва	26	(51,34)
<b>На конец 2015 г.</b>		<b>29,70</b>
Начисление		2 000,00
Корректировка резерва	26	(29,70)
<b>На конец 2016 г.</b>	7	<b>2 000,00</b>

**8. Запасы**

Учет ТМЗ в Товариществе осуществляется в соответствии с МСФО 2 «Запасы».

В Товариществе запасы состоят из сырья и материалов.

Сальдо по запасам на начало 2016 года составило 485,69 тыс. тенге, на конец 2016 года – 356,38 тыс. тенге.

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

Инвентаризация подтверждает физическое наличие запасов, отраженных в бухгалтерском учете, обеспечивает отражение всех имеющихся запасов в бухгалтерском учете, проверяет полноту отражения в учете обязательств.



За 2016 год движение запасов представлено:

	прим.	Сырье и материалы	ИТОГО
Сальдо на 1 января 2015г		1 106,58	1 106,58
Поступления		1 287,11	1 287,11
Собственное производство		0	0
Обесценение		0	0
Выбытия	25	(1 908,00)	(1 908,00)
Сальдо на 1 января 2016г		485,69	485,69
Поступления		1 474,19	1 474,19
Собственное производство		0	0
Обесценение		0	0
Выбытия	25	(1 603,50)	(1 603,50)
Сальдо на 31 декабря 2016г	8	356,38	356,38

Оценка себестоимости сырья и материалов производится на непрерывной основе.

Сырье и материалы Товарищества учитываются в местах хранения в натуральном выражении, а в бухгалтерии по оперативно-бухгалтерскому методу учета – в количественно-суммовом выражении по материально ответственным лицам.

В 2016 году обесценение запасов не производилось.

По состоянию на отчетную дату запасы в залоге не состоят.

#### 9. Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы состоят из: текущих налоговых активов, краткосрочных авансов выданных, расходов будущих периодов, в том числе:

	прим.	2016	2015
Текущие налоговые активы*		233,00	20,25
Краткосрочные авансы выданные**		2 753,75	749,03
Расходы будущих периодов***		4 611,50	4 770,10
<b>Итого</b>	<b>9</b>	<b>7 598,25</b>	<b>5 539,38</b>

\* Текущий налог – сумма на прибыль, уплачиваемая в отношении налогооблагаемой прибыли. Если оплаченная сумма в отношении текущего и предыдущих периодов превышает сумму, подлежащую выплате за эти периоды, то Товарищество признает величину превышения в качестве актива в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Текущие налоговые активы включают авансовые платежи в Бюджет. Фактическая переплата в бюджет представлена следующими видами налогов и платежей:

	прим.	2016	2015
Социальный налог		229,26	16,51
Земельный налог		3,74	3,74
Налог на имущество		0	0
<b>Итого</b>	<b>9</b>	<b>233,00</b>	<b>20,25</b>

\*\*Представленная таблица раскрывает авансы оплаченные Товариществом, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки за 2016 и 2015 годы:

	2016 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные авансы выданные		1 495,41	1 258,34	2 753,75
<b>2015 год</b>				
Краткосрочные авансы выданные		552,47	196,56	749,03



\*\*\*Расходы будущих периодов состоят из следующих статей:

- страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- прочие расходы.

Сальдо расходов будущих периодов на начало 2016 года составляло 4 770,10 тыс. тенге, на конец 2016 года составило 4 611,50 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

	прим.	2016	2015
Страховые премии, выплаченные страховым организациям		125,13	146,52
Прочие расходы будущих периодов		4 486,37	4 623,58
<b>Итого</b>	<b>9</b>	<b>4 611,50</b>	<b>4 770,10</b>

## 11. Основные средства

При первоначальном признании объект недвижимости, зданий и оборудования оценивается по фактической себестоимости и включают все фактически понесенные затраты по возведению или приобретению актива.

В соответствии с учетной политикой Товарищество применяет для зданий и офисного помещения модель по переоцененной стоимости, а для остальных основных средств модель по фактическим затратам.

По долгосрочным активам переоценка осуществляется 1 раз в 3- 5 лет.

Фактическая стоимость основных средств включает стоимость приобретения плюс все расходы на транспортировку, упаковку, отгрузку и страхование, таможенные пошлины и сборы, затраты на комиссионные услуги и другие издержки, понесенные во время закупки и транспортировки основного средства и приведения его в состояние готовности для эксплуатации и любые невозмещаемые налоги (платежи в бюджет).

Товарищество применяет для начисления амортизации метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы, амортизация по ним не начисляется. Товарищество определило ликвидационную стоимость незначительной и несущественной для определения.

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых основных средств по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 2 150,84 тыс.тенге (2015: 61,15 тыс.тенге), в том числе:

- Другие виды основных средств - 2 150,84 тыс.тенге (2015: 61,15 тыс.тенге ).

По состоянию на 31.12.2016 г. основные средства представлены следующим образом:

	прим.	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Сальдо на 1 января 2015г		152 722,12	120,00	14 229,04	167 071,16
Поступления				706,89	706,89
Переоценка					
Выбытия				(1 518,09)	(1 518,09)
<b>Сальдо на 1 января 2016г</b>		<b>152 722,12</b>	<b>120,00</b>	<b>13 417,84</b>	<b>166 259,96</b>
Поступления				2 264,56	2 264,56
Переоценка		8 995,12			8 995,12
Выбытия				(116,04)	(116,04)
<b>Сальдо на 31 декабря 2016г</b>		<b>161 717,24</b>	<b>120,00</b>	<b>15 566,36</b>	<b>177 403,60</b>
<b>Накопленный износ</b>					



Примечание к финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2016 год (тыс.тенге, если не указано иное)

Сальдо на 1 января 2015г		<b>54 294,27</b>	<b>0</b>	<b>12 977,10</b>	<b>67 271,37</b>
Начисления за год	25	4 041,48		747,19	4 788,67
Переоценка					
Выбытия				(1 498,15)	(1 498,15)
Сальдо на 1 января 2016 г		<b>58 335,75</b>	<b>0</b>	<b>12 226,14</b>	<b>70561,89</b>
Начисления за год	25	3 957,38		968,24	4 925,62
Переоценка		3 689,88			3 689,88
Выбытия				(93,27)	(93,27)
Сальдо на 31 декабря 2016г		<b>65 983,01</b>	<b>0</b>	<b>13 101,11</b>	<b>79 084,12</b>
Обесценение на 31 декабря 2015г		(25 095,80)	-	-	(25 095,80)
Обесценение на 31 декабря 2016г	26	(15 325,72)	-	-	(15 325,72)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015г	11	<b>69 290,57</b>	<b>120,00</b>	<b>1 191,70</b>	<b>70 602,27</b>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г	11	<b>80 408,51</b>	<b>120,00</b>	<b>2 465,25</b>	<b>82 993,76</b>

7 декабря 2016г. Товариществом произведена переоценка недвижимого имущества. Переоценка произведена Компанией ТОО «Независимая экспертная оценка» - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица 3273-1910-01-ТОО от 27.11.2012г., Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества №12019892 от 26.12.2012г., Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов № 12019896 от 26.12.2012г.

Обесценение актива для расчета балансовой стоимости определяется по правилам МСФО (IAS) №36 сумма возмещения принимается наибольшая из величин: справедливая стоимость за минусом расходов на реализацию и ценность от использования.

На отчетную дату Товарищество определило наличие признаков возможного обесценения активов на недвижимое имущество (нежилое помещение с земельным участком). Для расчета ценности от использования, прогнозируемые будущие потоки денежных средств продисконтированы до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования 9% годовых. Предполагаемые денежные потоки были ограничены датой истечения срока использования до 2057 года.

Полученная расчетным путем сумма возмещения получилась больше чем балансовая стоимость, Товарищество приняло решение обесценение недвижимости не производить.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залоге не состоят.

## 12. Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным обеспечением. Товарищество определило ликвидационную стоимость несущественной для определения.

Классификация нематериальных активов соответствует Учетной политике.

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых нематериальных активов по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 16,05 тыс.тенге.

Наличие и движение нематериальных активов за 2016 год приведено в таблице:

	прим.	Программное обеспечение	ИТОГО
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 1 января 2015г		<b>1 548,59</b>	<b>1 548,59</b>
Поступления		100,00	100,00
Переоценка			
Выбытия			
Сальдо на 1 января 2016г		<b>1 648,59</b>	<b>1 648,59</b>
Поступления			
Переоценка			



Выбытия			
Сальдо на 31 декабря 2016г		1 648,59	1 648,59
Накопленный износ			
Сальдо на 1 января 2015г		390,29	390,29
Начисления за год	25	230,32	230,32
Выбытия			
Сальдо на 1 января 2016г		620,61	620,61
Начисления за год	25	182,19	182,19
Выбытия			
Сальдо на 31 декабря 2016г		802,80	802,80
Обесценение на 31 декабря 2015г		0	0
Обесценение на 31 декабря 2016г		0	0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015г	12	1 027,98	1 027,98
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г	12	845,79	845,79

По состоянию на отчетную дату Нематериальные активы в залоге не состоят.

### 13. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

На каждую отчетную дату Товарищество переоценивает непризнанные отложенные налоговые активы и признает ранее непризнанный отложенный налоговый актив получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив МСФО (IAS) 12.

Сальдо по статье баланса «Отложенный налоговый актив» на начало отчетного года составляет 1 739,81 тыс.тенге. Отложенный подоходный налог отчетного года признан в резерве по переоценке основных средств в сумме (828,21) тыс.тенге, в отчете о прибылях и убытках в сумме 568,36 тыс.тенге. Сальдо отложенного налогового обязательства по состоянию на 31.12.2016 года составляет 1 383,28 тыс.тенге. (Прим. 31).

### 14. 19. Прочие краткосрочные, долгосрочные финансовые обязательства, Займы

Кредитные средства Товариществом получены на следующие цели: приобретение офисного помещения по Договору долевого участия в инвестировании строительства нежилого объекта недвижимости № С-2006-008 от 01 декабря 2006 г. с ТОО «Success Bulding».

Долгосрочные обязательства по кредитам и займам на начало и на конец отчетного периода составили:

Долгосрочные кредиты	прим.	2016	2015
АО «БанкЦентрКредит» г.Алматы			
Договор № Ю-1123 от 15.06.2007г.			
Текущая часть	14	0	4 810,79
Долгосрочная часть	19	0	2 405,40
<b>Итого</b>		<b>0</b>	<b>7 216,19</b>

Товариществом закрыто обязательство перед банком.

### 15. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность включает в себя задолженность поставщикам и подрядчикам, прочую задолженность. Наибольшую долю в краткосрочной задолженности на конец 2016 года составляет задолженность по авансам, полученным и поставщиками и подрядчикам.

Основные данные о наличии и движении краткосрочной кредиторской задолженности:





**Примечание к финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2016 год (тыс.тенге, если не указано иное)**

	2016	2015
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	49 041,60	31 304,29
Краткосрочные вознаграждения к выплате*	0	87,96
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность**	171 686,72	26 980,03
Обязательства по налогам***	6 454,80	4 332,45
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам****	1 728,04	842,99
<b>Итого</b>	<b>228 911,16</b>	<b>63 547,72</b>

\*Краткосрочные вознаграждения к выплате состоят из начисленных, но не выплаченных вознаграждений по банковским займам по следующим договорам:

	прим.	2016	2015
<b>АО "БАНК ЦЕНТР КРЕДИТ"</b>			
Договор займа №Ю-112 от 15.06.2007г			
Остаток на начало		87,96	145,16
начислено	29	38,75	1344,10
оплачено		126,71	1 401,30
Остаток на конец	15	0	87,96

\*\* Прочая краткосрочная кредиторская задолженность состоит из следующих кредиторов:

	2016	2015
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	17 022,26	6 808,83
Расчеты с перестраховщиками	154 664,46	20 171,20
Расчеты со страхователями	0	0
<b>Итого</b>	<b>171 686,72</b>	<b>26 980,03</b>

\*\*\*\*Обязательства по налогам состоят из следующих видов налогов:

	2016	2015
Индивидуальный подоходный налог	6 272,86	4 172,25
Налог на имущество	16,62	159,15
Социальный налог	0	0
Плата за эмиссию в окружающую среду	0	1,05
Корпоративный подоходный налог с юридических лиц-нерезидентов, удерживаемый у источника выплаты	165,32	
<b>Итого</b>	<b>6 454,80</b>	<b>4 332,45</b>

Товарищество не подвергалось проверке со стороны налоговых органов, то есть указанное сальдо расчетов не подтверждено актом налоговой проверки. Согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан, органы налоговой службы вправе пересмотреть начисленную сумму налогов и других обязательных платежей в бюджет в течение пяти лет после окончания налогового периода (т.е. с 2012г.). В случае представления Товариществом дополнительной налоговой отчетности за период, по которому вышеуказанный срок исковой давности истекает менее чем через один календарный год, срок исковой давности продлевается в части начисления и (или) пересмотра начисленной суммы налогов и других обязательных платежей в бюджет на один календарный год.

Товарищество не создавало резерв на вероятные доначисления налоговых обязательств, штрафов и пени со стороны налоговых органов.

Предполагаемое изменение ставок на 2016 год корпоративного подоходного налога не произошло, ставка осталась прежней в размере 20 %.



\*\*\*\*Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам состоят:

	2016	2015
Обязательства по социальному страхованию	162,84	107,99
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 565,20	735,00
<b>Итого</b>	<b>1 728,04</b>	<b>842,99</b>

#### 16. Краткосрочные резервы

Краткосрочные резервы включает невыплаченные суммы, по начисленным обязательствам включая задолженность по неиспользованным отпускам, срок уплаты которых не наступил.

Под суммой неиспользованного резерва предстоящих расходов на оплату отпускных понимается та часть резерва, которая не подлежит выплате в качестве отпускных работникам, право на отпуск, у которых возникло в текущем году.

Согласно п. 17 МСФО (IAS) 19 обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам оцениваются Товариществом на недисконтируемой основе:

	прим.	резерв по отпускам работников
<b>На начало 2015 г.</b>		3 595,09
Корректировка резерва	26	(2 046,10)
<b>На конец 2015 г.</b>		<b>1 548,99</b>
Корректировка резерва	26	1 473,65
<b>На конец 2016 г.</b>		<b>3 022,64</b>

По состоянию на конец отчетного периода Товарищество проводит инвентаризацию неиспользованных дней отпусков по каждому работнику, определяет сумму накапливаемых отпусков и отражает обязательство.

Признание начисленных обязательств согласуется с определением обязательства и принципом соответствия.

#### 17. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу

Текущий налог – сумма на прибыль, уплачиваемая в отношении налогооблагаемой прибыли. Если оплаченная сумма в отношении текущего и предыдущих периодов превышает сумму, подлежащую выплате за эти периоды, то Товарищество признает величину превышения в качестве актива в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Текущий подоходный налог на конец 2016 года в сумме 39 911,51 тыс.тенге (2015: 20 442,82 тыс.тенге).

В 2016 году по налоговому учету получен налогооблагаемый доход 209 194,52 тыс.тенге и корпоративный подоходный налог по ставке 20 % начислен в сумме 41 838,90 тыс.тенге (2015: 20 746,06 тыс.тенге). (Прим.31).

#### 18. Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам состоят из краткосрочной задолженности по оплате труда, в том числе:

	2016	2015
Краткосрочная задолженность по оплате труда	50 625,53	32 651,04
<b>Итого</b>	<b>50 625,53</b>	<b>32 651,04</b>



## 20. Уставный капитал

Размер уставного капитала составляет 10 000 тыс.тенге

	2016	2015
Уставной капитал	10 000	10 000

Участниками Товарищества являются:

Участники	Уставный капитал (сумма)	Доля в уставном капитале (%)
Компания «STAPLE HALL INVESTMENTS LIMITED»	2 500	25
Физические лица	7 500	75
<b>Итого</b>	<b>10 000</b>	<b>100</b>

В 2016 году изменений размера уставного капитала не происходило.

Согласно решению общего собрания о выплате дивидендов от 17.03.2016 года, принято решение о распределении части накопленной прибыли и выплате дивидендов. Всего начислено дивидендов в сумме 60 000 тыс. тенге.

Движение по выплате и начислению дивидендов:

	прим.	2016	2015
Начислено		60 000	0
Удержан налог у источника выплат		(2 250)	0
Оплачено		(57 750)	0
<b>Остаток на конец</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## 21. Резервы

Резервный капитал состоит из резерва на переоценку основных средств:

	2016	2015
Резерв на переоценку основных средств	12 496,70	8 977,19
<b>Итого</b>	<b>12 496,70</b>	<b>8 977,19</b>

Увеличение резерва 3 519,51 тыс. в том числе:

- начисление отложенных налоговых обязательств непосредственно в капитале (1 785,73) тыс.тенге.
- переоценка основных средств 5 305,24 тыс тенге

## 22. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Нераспределенная прибыль (убыток) по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года составила:

	прим.	2016	2015
Прибыль (убыток) за год	32	175 247,51	87 268,34
Дивиденды	34	(60 000,00)	0
Перевод амортизации от переоценки ОС		0	108,5
<b>Накопленная прибыль на отчетную дату</b>	<b>22</b>	<b>363 682,36</b>	<b>248 434,85</b>

## Отчет о прибылях и убытках

### 23. Доходы от страховой деятельности

Основным видом деятельности Товарищества являются брокерские услуги по страхованию и перестрахованию:

	прим.	2016	2015
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию		107 675,86	49 126,71
Доходы от брокерской деятельности по страхованию		8 929,40	11 342,48
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию		183 781,23	117 329,23
<b>Итого</b>	23	<b>300 386,49</b>	<b>177 798,42</b>

Выручка измеряется по справедливой стоимости полученного или подлежащего получения возмещения. МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 18.

### 24. Расходы по реализации

Расходы на реализацию продукции и оказание услуг представлены следующим образом:

Статьи расходов	прим.	2016	2015
Соброкерские услуги по перестрахованию		24 208,00	16 521,60
<b>Итого</b>	24	<b>24 208,00</b>	<b>16 521,60</b>

### 25. Административные расходы

Административные расходы на конец отчетного года составляют:

Статьи расходов	прим.	2016	2015
Амортизационные отчисления НМА	12	182,19	230,32
Амортизационные отчисления ОС	11	4 925,62	4 788,67
Коммунальные услуги		1 201,73	1 161,96
Нотариальные		77,72	80,60
Перевод		78,54	105,94
Плата за услуги связи		174,27	1 696,84
Подписка		1 341,80	327,73
Почтовые и курьерские расходы		736,71	513,31
Прочие		295,00	135,04
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы		161 421,13	34 939,53
Расходы на оплату труда и командировочные		160 622,72	110 669,45
Расходы на повышение квалификации работников		295,00	1 252,00
Расходы на страхование		352,39	395,12
Расходы по ремонту		792,00	425,47
Расходы по обслуживанию компьютерной техники		3 308,91	1 325,00
Расходы по текущей аренде		6 776,10	2 175,41
Списание канцелярских запасов и ГСМ	8	1 633,78	1 908,00
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		17 727,25	12 281,96
Услуги банков и расходы по управлению активами		5 895,78	5 084,36
Участие в конференции		3 654,85	0,00
Членский вступительный взнос		597,25	533,10
Юридические услуги		2 000,00	80,00
Услуги по производству мультимедийной продукции		1 950,00	0



Командировочные расходы	3 996,33	2 249,36
Уборка помещения	1 113,50	1 020,00

<b>Итого</b>	25	<b>381 150,56</b>	<b>183 379,17</b>
--------------	----	-------------------	-------------------

## 26. Прочие расходы

Прочие расходы включают:

	прим.	2016	2015
Расходы от выбытия и обесценения активов	11	22,77	19,94
Расходы по курсовой разнице		181 076,46	64 550,90
Расходы по корректировке резерва по отпускам	16	1 473,66	(2 046,10)
Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований		2 000,00	29,70
Расходы при обмене валюты		5 156,88	7 937,42
Прочие расходы		993,68	1 461,54
<b>Итого</b>	26	<b>190 723,45</b>	<b>71 953,40</b>

## 27. Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	прим.	2016	2015
Доход от выбытия активов		0	20
Доходы от курсовой разницы		465 727,53	199 144,50
Доход от списания обязательств		0	2,91
Доходы при обмене валюты		24 046,55	2 448,27
Доходы от переоценки внеоборотных активов		9 770,08	
Прочие доходы		1 000,00	252,94
<b>Итого</b>	27	<b>500 544,16</b>	<b>201 868,62</b>

## 28. Доходы по финансированию

Доходы по вознаграждениям за 2016 год составили:

	прим.	2016	2015
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам		13 613,88	2 113,99
<b>Итого</b>	28	<b>13 613,88</b>	<b>2 113,99</b>

## 29. Расходы по финансированию

Расходы по вознаграждениям на отчетную дату составили:

	прим.	2016	2015
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	15	38,75	1 344,10
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения		0	0
<b>Итого</b>	29	<b>38,75</b>	<b>1 344,10</b>



### 31. Корпоративный подоходный налог

Товарищество составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения МСФО (IAS) 12:

Статьи расходов	прим.	2016	2015
Корпоративный налог к уплате		41 838,90	20 746,06
Отложенные налоги		1 337,37	568,36
<b>Итого</b>	<b>31</b>	<b>43 176,27</b>	<b>21 314,42</b>

Сверка расходов по подоходному налогу, отраженному в финансовой отчетности, и дохода Товарищества до налогообложения:

Наименование показателей	прим.	2016	2015
Чистый доход (убыток) до налогообложения	30	218 423,77	108 582,76
Официально установленная ставка подоходного налога		20%	20%
Условный расход по подоходному налогу		43 684,75	21 716,56
Налоговый эффект постоянных разниц		(1 845,85)	(970,50)
Налоговый эффект временных разниц *		1 337,37	568,36
Текущий расход по корпоративному подоходному налогу	31	<b>43 176,27</b>	<b>21 314,42</b>

Движение временных разниц в течение года:

2016	прим.	1 января 2016	Признанные в прибылях и убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016
налоги начисленные, но не оплаченные		3,84	(39,43)		43,27
резерв по ДЗ		5,94	(394,06)		400
резерв по отпускам		309,79	(294,74)		604,53
Разница в балансовой стоимости ОС		1 420,24	2 065,60	(1 785,73)	(2 431,08)
<b>Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство</b>	<b>13, 31</b>	<b>1 739,81</b>	<b>1 337,37</b>	<b>(1 785,73)</b>	<b>(1 383,28)</b>
2015	прим.	1 января 2015	Признанные в прибылях и убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015
налоги начисленные, но не оплаченные		41,41	37,57		3,84
резерв по ДЗ		10,27	4,33		5,94
резерв по отпускам		719,02	409,23		309,79
Разница в балансовой стоимости ОС		2 365,69	117,23	828,22	1 420,24
<b>Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство</b>	<b>13, 31</b>	<b>3 136,39</b>	<b>568,36</b>	<b>828,22</b>	<b>1 739,81</b>

Товарищество проводит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства одного и того же предприятия-налогоплательщика так как они относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом, а предприятие имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств. Пункт 75 (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Товарищество произвело зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства и по состоянию на конец 2016 года, отложенные налоговые обязательства составили 1 383,28 тыс.тенге.

#### **Отчет о движении денег**

Товарищество для отчета о движении денег использует косвенный метод. «Отчет о движении денег» регламентируется МСФО (IAS) 7 и представляет потоки денежных средств за отчетный период, классифицируя их:

- операционная деятельность – основная приносящая выручку от деятельности компании
- инвестиционная деятельность – приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам;
- финансовая деятельность – деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств компании.

Корректировки на неденежные операционные статьи за отчетный период, составила 0 тыс.тенге, за предыдущий период 0 тыс.тенге.

Чистая сумма денежных средств, от операционной деятельности за отчетный период, составила 10 638,8 тыс. тенге, за предыдущий период 5 081,91 тыс.тенге.

Чистая сумма денежных средств, от инвестиционной деятельности за отчетный период, составила (2 241,79) тыс.тенге, за предыдущий период (786,95) тыс.тенге.

Чистая сумма денежных средств, от финансовой деятельности за отчетный период, составила (7 216,19) тыс. тенге, за предыдущий период (4 810,80) тыс.тенге.

Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период, составило 1 180,91 тыс. тенге, за предыдущий период (515,84) тыс. тенге.

#### **Отчет об изменениях в собственном капитале**

Отчет об изменении в собственном капитале раскрывает изменения чистых активов в течение отчетного периода. Изменения в собственном капитале отражают итоговую сумму прочих прибылей и убытков возникших в результате деятельности Товарищества.

#### **Финансовые инструменты**

При использовании финансовых инструментов Товарищество подвержено кредитному риску и рыночному риску (риску процентной ставки и валютному риску).

Настоящее примечание содержит информацию о подверженности Товарищества каждому из вышеперечисленных рисков, а также цели, политики и процедуры Товарищества по оценке и управлению риском. Дополнительные раскрытия в цифрах приводятся по тексту данной финансовой отчетности.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные в финансовой отчетности данные о справедливой расчетной стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО №32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении определения справедливой или приблизительно справедливой стоимости таких инструментов.

Следующие методы и допущения были использованы Товариществом для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

*Денежные средства* - Балансовая стоимость денежных средств приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

*Дебиторская и кредиторская задолженность* - Для активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

*Займы* - Балансовая стоимость выданных и полученных займов рассчитана по стоимости без дисконтирования.

#### Категории финансовых инструментов

Основные финансовые инструменты Товарищества представлены дебиторской задолженностью, денежными средствами, кредиторской задолженностью, прочей кредиторской задолженностью.

На 31 декабря финансовые инструменты представлены следующим образом:

Активы	прим.	2016	2015
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 265,13	84,22
Прочие краткосрочные финансовые активы	6	121 456,63	523,68
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	7	199 792,80	52 803,64
Прочие краткосрочные активы	9	7 598,25	5 539,38
Прочие долгосрочные финансовые активы	10	295 724,44	259 994,34
<b>Итого</b>		<b>625 837,25</b>	<b>318 945,25</b>
<b>Обязательства</b>			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	15	(228 911,16)	(63 547,72)
Займы	19	0	(2 405,40)
<b>Итого</b>		<b>(228 911,16)</b>	<b>(98 604,17)</b>
<b>Чистая сумма</b>		<b>396 926,09</b>	<b>220 341,09</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей с погашением денежных обязательств в срок.

Ниже представленная таблица раскрывает финансовые обязательства Товарищества, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные не дисконтированные денежные потоки за 2016 и 2015 годы.

2016	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	15	43 758,36	5 283,24	49 041,60
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15	8 182,84		8 182,84
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	15	96 990,46	74 696,26	171 686,72
<b>Итого</b>		<b>148 931,66</b>	<b>79 979,50</b>	<b>228 911,16</b>
2015	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	15	31 304,29		31 304,29
Краткосрочные вознаграждения к выплате	15	87,96		87,96
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15	5 175,44		5 175,44
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	15	26 980,03		26 980,03
<b>Итого</b>		<b>63 547,72</b>	<b>0</b>	<b>63547,72</b>



### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых убытков для Товарищества, в случае если покупатель или партнер по финансовому инструменту не в состоянии выполнить принятые на себя обязательства. Данный риск связан в основном с дебиторской задолженностью.

Товарищество не требует залогового обеспечения для дебиторской задолженности. Товарищество управляет кредитным риском путем выбора проверенных контрагентов.

Максимальный кредитный риск представлен ниже.

	прим	2016		2015	
		Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск	Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск
Денежные средства	5	1 265,13	1 265,13	84,22	84,22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	121 456,63	121 456,63	523,68	523,68
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	199 792,80	201 792,80	52 803,64	52 833,34
Текущий подоходный налог				17,80	17,80
Прочие краткосрочные активы	10	7 598,25	7 598,25	5 539,38	5 539,38
<b>Итого</b>		<b>330 469,19</b>	<b>332 469,19</b>	<b>58 968,72</b>	<b>58 998,42</b>

### Валютный риск

Товарищество подвержено валютному риску, связанному с закупками товаров и услуг и финансированием, выраженными в валюте, отличной от функциональной валюты Товарищества. Валютой, вызывающие данный риск, является USD США, EUR и RUR.

на 31 декабря 2016г.:

Рубли - по курсу 5.43 тенге за 1 RUR,  
 Доллары США - по курсу 333.29 тенге за 1 доллар США;  
 Доллары EUR - по курсу 352,42 тенге за 1 доллар EUR;

на 31 декабря 2015 г.:

Рубли - по курсу 4.65 тенге за 1 RUR,  
 Доллары США - по курсу 339.47 тенге за 1 доллар США;  
 Доллары EUR - по курсу 371,31 тенге за 1 доллар EUR;

	Выражены в валюте 2016		Выражены в валюте 2015	
	USD	EUR	USD	EUR
<b>Активы</b>				
Денежные средства на текущих банковских счетах	2,05	0	0	0
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	337,19	34,08	21,15	2,46
Краткосрочные авансы выданные	0	1,73	0	0
Прочие долгосрочные финансовые активы	887,29	0	0	765,88
<b>Итого</b>	<b>1 226,53</b>	<b>35,81</b>	<b>21,15</b>	<b>768,34</b>
<b>Обязательства</b>				
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	(320,59)	(12,66)	(91,44)	(18,34)
<b>Итого</b>	<b>(320,59)</b>	<b>(12,66)</b>	<b>(91,44)</b>	<b>(18,34)</b>
<b>Чистые активы (обязательства) в иностранной валюте</b>	<b>(905,94)</b>	<b>23,15</b>	<b>(70,29)</b>	<b>750,00</b>



#### **Девальвация тенге**

11 февраля 2014 года правительство Республики Казахстан в лице Национального банка Республики Казахстан (далее «НБРК») провело девальвацию национальной валюты. НБРК принял решение отказаться от поддержания обменного курса тенге на прежнем уровне (155,5 тенге за 1 доллар США), снизить объемы валютных интервенций и сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. Новый уровень обменного курса находится на уровне около 185 тенге за 1 доллар США.

Национальный Банк Республики Казахстан с 11 февраля 2015 года ввел предел отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям валюты.

Нацбанк и правительство приняло решение приступить с 20 августа 2015 года к реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отменить валютный коридор и перейти к свободно плавающему обменному курсу.

Обменный курс тенге формируется на основе рыночного спроса и предложения с учетом фундаментальных внутренних и внешних макроэкономических факторов.

Изменения обменного курса происходят как в сторону ослабления, так и в сторону укрепления, что определяется ситуацией в мировой экономике и на внутреннем валютном рынке.

#### **Условные обязательства**

**Операционная среда** – Товарищество ведет свою основную деятельность на территории Республики Казахстан. Законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и деятельность Товарищества могут быть подвержены риску из-за изменений в политической и деловой среде.

#### **Условные события**

На момент составления финансовой отчетности Товарищество не имеет судебных разбирательств, находящихся в судебных органах.

Руководство Товарищества считает, что нет необходимости создавать оценочные обязательства в финансовой отчетности за 2016 год.

#### **События после даты баланса**

Не произошло событий после даты баланса, требующих отдельного раскрытия в финансовой отчетности.

#### **Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям и поправкам, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством Товарищества может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Товарищество считает, что произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо провизии. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

#### **Пенсионные выплаты**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 21 июня 2013 г., № 105-V, Товарищество перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в установленном размере, от дохода сотрудников в соответствующие сроки. По состоянию на 31 декабря 2016 у Товарищества не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.



### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные в финансовой отчетности данные о справедливой расчетной стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО №32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении определения справедливой или приблизительно справедливой стоимости таких инструментов.

Долгосрочные обязательства по кредитам и займам в балансе отражены по текущей стоимости без учета дисконта.

### **Непрерывная деятельность**

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была подготовлена на основе допущения, что Товарищество будет продолжать свою непрерывную деятельность.

Управляющий директор Касымканова Гаухар Амангаевна  
(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

Главный бухгалтер Дурдыева Динара Орымбаевна  
(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

МП



Серия МФЮ

№ 0000026



# ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Выдана ТОВАРИЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ

(типовой наименования юридического лица)

ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Евразийская финансовая служба"

на занятие аудиторской деятельностью.

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

Орган, выдавший лицензию

Министерство финансов

Республики Казахстан.



Дата выдачи лицензии "27 декабря 1999 г.

Город Астана



# **CERTIFICATE OF MEMBERSHIP**

## **Eurasian Financial Services**

Has been officially admitted to Kreston International Ltd as of:

**17th November 2014**

A handwritten signature in black ink that reads 'Jon Lisby'. The signature is written in a cursive style with a long, sweeping underline.

Signed for and on behalf of  
Kreston International Ltd.

Jon Lisby  
Chief Executive Officer

КӘСІБИ АУДИТОРЛЫҚ ҰЙЫМЫ



Аудиторлар алқасы мүшесінің  
заңды тұлғаны мойындау туралы  
**КУӘЛІК**

*«Бразильская компания»*

*ЖШС*

аудиторлар алқасының этика жарғысымен және кодексімен қарастырылған құқықтары, міндеті мен жауапкершілігі бар аудиторлар алқасының мүшесі болып мойындалды.

Аудиторлар алқасының  
төрағасы  
Э.О. Нұрсейітов

*Э.О. Нұрсейітов*



Тіркеу нөмірі 6-10  
«29» сәуір 2007 ж.