

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора
и отдельная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

Подготовлено в соответствии с
Международными стандартами Финансовой Отчетности

**г. Алматы
Республика Казахстан**



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

УТВЕРЖДАЮ:
Директор
ТОО «Евразийская Финансовая Служба»
Ешниязова 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 «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

Заключение по результатам аудита отдельной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» («Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2018 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 отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной 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 отдельной финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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 отдельной 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
«26» марта 2019 года.



«МОИ (МОЙ) страховой брокер» ЖШС
БСН 050740002486
Индекс: 050059
Алматы қаласы, Н. Назарбаев даңғылы, 248
Тел/факс: +7(727)313-77-13, 313-77-11, 313-77-33
e-mail: info@moibroker.kz



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
БИН 050740002486
Индекс: 050059
Город Алматы, пр. Н. Назарбаев, 248
Тел/факс: +7(727)313-77-13, 313-77-11, 313-77-33
e-mail: info@moibroker.kz

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 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 2018 года. Результатов деятельности Товарищества, движения денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на ту же дату, а также краткого 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 2018 год, была утверждена руководством Товарищества для выпуска 26 марта 2018 г.

От имени руководства Товарищества:

Касымканова Г.А.

Управляющий директор
26 марта 2018 г.



Турлыбекова Д.О.

Главный бухгалтер
26 марта 2018 г.

Бухгалтерский баланс
отчетный период 2018г.

Индекс: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора

Наименование организации **ТОО "МОИ (МОИ) страховой брокер**

по состоянию на «31» декабря 2018 года

Активы	прим.	код строки	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	010	3 212,31	830,70
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	30 970,18	12 911,09
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	7	016	320 373,07	78 986,39
Текущий подоходный налог		017		
Запасы	8	018	1 373,66	899,26
Прочие краткосрочные активы	9	019	1 784,14	3 201,31
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)		100	357 713,36	96 828,75
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи		101		
II. Долгосрочные активы				
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	219 470,82	338 647,36
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность		115		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия		116		
Инвестиционное имущество		117		
Основные средства	11	118	105 451,78	102 953,15
Апологические активы		119		
Разведочные и оценочные активы		120		
Нематериальные активы	12	121	6 151,65	4 786,83
Отложенные налоговые активы	13	122		
Прочие долгосрочные активы		123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)		200	331 074,25	446 387,34
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)			688 787,60	543 216,08
III. Краткосрочные обязательства				
Займы		210		
Производные финансовые инструменты		211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	14	212		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	15	213	267 945,15	84 199,77
Краткосрочные резервы	16	214	7 653,25	5 086,07
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	17	215	14 631,70	22 581,96
Вознаграждения работникам	18	216	3 877,46	35 342,34
Прочие краткосрочные обязательства		217		
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)		300	294 107,56	147 210,14
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи		301		
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы	19	310		
Производные финансовые инструменты		311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства		312		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность		313		
Долгосрочные резервы		314		
Отложенные налоговые обязательства	13	315	8 131,77	6 928,28
Прочие долгосрочные обязательства		316		
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)		400	8 131,77	6 928,28
V. Капитал				
Уставный (акционерный) капитал	20	410	10 000,00	10 000,00
Эмиссионный доход		411		
Выкупленные собственные долевые инструменты		412		
Резервы	21	413	13 656,15	9 958,04
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22	414	362 892,12	369 119,62
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)		420	386 548,27	389 077,66
Доля неконтролирующих собственников		421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)		500	386 548,27	389 077,66
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)			688 787,60	543 216,08

Руководитель Касымжанова Гаухар Амантаевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Турдыбекова Динара Орымбаевна

(фамилия, имя, отчество)

место печати



(подпись)

(подпись)



Отчет о прибылях и убытках
отчетный период 2018 г.

Индекс: № 2 - ОПУ

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к

Наименование организации **ТОО "МОІ (МОЙ) страховой брокер**

за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года

тыс.тенге

Наименование показателей	прим	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
Выручка	23	10	260 095,30	362 039,24
Себестоимость реализованных товаров и услуг		11		
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)		12	260 095,30	362 039,24
Расходы по реализации	24	13	13 487,86	7 444,43
Административные расходы	25	14	199 019,47	237 353,16
Прочие расходы	26	15	69 029,55	67 049,32
Прочие доходы	27	16	92 381,86	72 109,55
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)		20	70 940,28	122 301,88
Доходы по финансированию	28	21	2 749,74	6 486,36
Расходы по финансированию	29	22		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия		23		
Прочие неоперационные доходы		24		
Прочие неоперационные расходы		25		
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	30	100	73 690,03	128 788,23
Расходы по подоходному налогу	31	101	14 917,52	18 350,98
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	32	200	58 772,51	110 437,25
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности		201		
Прибыль за год(строка 200 + строка 201), относимая на:		300	58 772,51	110 437,25
собственников материнской организации				
долю неконтролирующих собственников				



Наименование показателей	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	3 698,11	(2 538,66)
<i>в том числе:</i>			
Переоценка основных средств	410	5 011,04	8 332,22
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		
Актuarные 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	(1 312,93)	(10 870,88)
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	62 470,62	107 898,59
Общая совокупная прибыль, относимая на:			
собственников материнской организации			
доля неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600		
<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)



Форма

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
отчетный период 2018г.

Индекс: № 4 - ДДС-К

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме,

Наименование организации **ТОО "МОИ (МОЙ) страховой брокер**

за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года

тыс.тенге

Наименование показателей	прим.	код строки	за отчетный период	за предыдущий период
1. Движение денежных средств от операционной деятельности				
Прибыль (убыток) до налогообложения		10	73 690,03	128 788,24
Корректировки на неденежные статьи				
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов		11	5 438,81	4 684,87
Обесценение гудвила		12		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности		13		
Прочие корректировки на неденежные статьи		14	(65 000,00)	(120 325,72)
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	(1 312,93)	(10 870,88)
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)		30	(60 874,12)	(126 511,74)
Изменения в запасах		31	(474,40)	-542,88
Изменения резерва		32		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности		33	-138 852,06	190 825,99
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности		34	156 051,17	(152 386,16)
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		35	(7 950,26)	-17 329,55
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах		36		
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)		40	8 774,45	20 567,40
Уплаченные вознаграждения		41		
Уплаченный подоходный налог		42	14 917,52	18 350,98
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)		100	6 672,84	4 492,93
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		200	(4 291,23)	(4 927,36)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности		300	-	-
4. Влияние обменных курсов валют к тенге		400		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 100 +/- строка 200 +/- строка 300)		500	2 381,61	(434,43)
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5		830,70	1 265,13
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	700	3 212,31	830,70

Руководитель Касымканова Гаухар Амантаевна
(фамилия, имя, отчество)

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

место печати



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)



Форма

Отчет об изменениях в капитале
отчетный период 20 18 г.

Индекс: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об изменениях в
Форма

Наименование организации **ТОО "МОИ (МОЙ) страховой брокер**

за год, заканчивающийся **31 декабря 2018 года**

тысячах тенге

Наименование компонентов	прим.	код строки	Капитал родительской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
			Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	17	10	10 000,00	0,00	0,00	12 496,70	363 682,36	0,00	386 179,05
Изменение в учетной политике		11							
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)		100	10 000,00			12 496,70	363 682,36		386 179,05
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210 + строка 220):		200				(2 538,66)	110 437,25		107 898,59
Прибыль (убыток) за год	25	210					110 437,25		110 437,25
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):		220							0,00
<i>в том числе:</i>									0,00
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		221				(2 538,66)			-2 538,66
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		222							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
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):		300					(105 000,00)		-105 000,00
<i>в том числе:</i>									0,00
Вознаграждения работников акциями:		310							0,00
<i>в том числе:</i>									0,00
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		311								0,00
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)		312								0,00
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса		313								0,00
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)		314								0,00
Выплата дивидендов	34	315					(105 000,00)			-105 000,00
Прочие распределения в пользу собственников		316								0,00
Прочие операции с собственниками		317								0,00
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля		318								0,00
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	17	400	10 000,00	0,00	0,00	9 958,04	369 119,61			389 077,65
Изменение в учетной политике		401								0,00
Пересчитанное сальдо (строка 400 +/- строка 401)		500	10 000,00	0,00	0,00	9 958,04	369 119,61	0,00		389 077,65
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610 + строка 620):		600				3 698,12	58 772,51			62 470,63
Прибыль (убыток) за год	25	610					58 772,51			58 772,51
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):		620				3 698,12	0,00			3 698,12
<i>в том числе:</i>										0,00
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли		621				3 698,12				3 698,12
Перевод амортизации от переоценки основных средств	32	622								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
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 710 по 718)		700					(65 000,00)			-65 000,00
<i>в том числе:</i>										0,00
Вознаграждения работников акциями		710								0,00
<i>в том числе:</i>										0,00
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 долевых инструментов (акций)		712								0,00
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса		713								0,00
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)		714								0,00
Выплата дивидендов	34	715					(65 000,00)			-65 000,00
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
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)	21,22	800	10 000,00	0,00	0,00	13 656,15	362 892,12	0,00		386 548,27

Руководитель Касымканова Гаухар Амангасви
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

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


(подпись)

место печати



**Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности
ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.Характер деятельности	2
2. Основы представления финансовой отчетности.....	3
Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты	5
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.....	14
9. Прочие краткосрочные активы	14
11. Основные средства	15
12. Нематериальные активы.....	16
13. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство	17
15. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность.....	17
16. Краткосрочные резервы.....	18
17. Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	19
18. Вознаграждения работникам.....	19
13. Отложенные налоговые обязательства	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 выдано Министерством юстиции Республики Казахстан Департамента юстиции г. Алматы 25 апреля 2017 года. Дата первичной регистрации: 08.07.2005 года.

Местонахождение юридического лица: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы., Медеуский район, пр. Назарбаева, 248.

Среднегодовая численность работников Товарищества по состоянию на 31 декабря 2018 составляет 17 человек и на 31 декабря 2017 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 №2.3.33 от 08.02.2019 г., выданный Национальным Банком Республики Казахстан.



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, комплектует 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, перерегистрация 25 апреля 2017 года.

Уставный капитал

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

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

Владельцами неконтролирующих долей являются:

- Компания «GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED» (25% уставного капитала) свидетельство о регистрации №Компании 49291 16 выдано в Доме Компаний, Кардифф, 10 октября 2003г.;
- Сманов Е.Е. гражданин 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 отдельная финансовая отчетность ТОО «МОІ» (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 были рассмотрены следующие поправки и интерпретации, вступающие в силу с 2017 года:

- МСФО (IAS) 7: изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью. МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).



- МСФО (IAS) 12: изменения в части признания отложенных налоговых активов. В МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12).
- МСФО (IFRS) 12: раскрытие информации об участии в других организациях расширено. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях" обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях.
- МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости. Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций.

Поправки применяют ретроспективно.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО):

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»
- КРМСФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;

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 2018г.:

Рубли - по курсу 5.77 тенге за 1 RUR,

Доллары EUR - по курсу 398.23 тенге за 1 доллар EUR;



Доллары США - по курсу 332.33 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2017г.:

Рубли - по курсу 5.77 тенге за 1 RUR,

Доллары EUR - по курсу 398.23 тенге за 1 доллар EUR;

Доллары США - по курсу 332.33 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 амортизаций.

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

Для определения момента перехода контроля Товариществом применяется профессиональное суждение и одним из индикаторов перехода контроля является переход рисков и выгод. При этом учитываются и другие индикаторы, которые рассматриваются для решения вопроса о моменте перехода контроля: право на оплату, права физического использования, факт принятия услуги со стороны клиента.

Модель признания выручки представляет собой обязательные пять шагов:

- Шаг 1. Определение соответствующего договора с клиентом
- Шаг 2. Определение отдельных обязательств по исполнению договора
- Шаг 3. Определение цены операции
- Шаг 4. Распределение цены операции
- Шаг 5. Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязательства по исполнению договора

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 2018 и 2017 годы расходы Товарищества по социальному налогу и социальным отчислениям составили:

Период	Социальный налог	Социальные отчисления	Медицинское страхование	Итого
2018	10 208	1 533	877	12 618
2017	14 743	1 773	0	16 516

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 применяет 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:

George Yard Investment Limited	Участник Товарищества
Касымканова Гаухар Амантаевна	Участник Товарищества
Сманов Ербол Ергенович	Участник Товарищества
Турлыбекова Динара Орымбаевна	Участник Товарищества

В 2018 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 2018 года и 2017 года, представляли собой краткосрочные выплаты:

	2018	2017
Заработная плата	76 054,83	65 357,24
Отпуск	4 555,32	15 381,41
Прочие доходы, облагаемые	1 656,42	1 529,38
Премия	6 722,90	34 182,23
Итого	88 989,47	116 450,26



Бухгалтерский баланс

5. Деньги и денежные эквиваленты

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

	прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства на текущих счетах в банках*		3 212,31	830,70
Деньги в кассе		0	0
Итого	5	3 212,31	830,70

*Деньги на текущих счетах в банке:

Счета в банке	Валюта	2018	2017
АО «БанкЦентрКредит»		481,00	0
АО «БанкЦентрКредит» г.Алматы	KZT	2 731,31	829,68
АО «БанкЦентрКредит»	USD	0	1,02
АО «БанкЦентрКредит»	EUR	0	0
АО «БанкЦентрКредит»	RUR	0	0
		3 212,31	830,70

Все денежные средства по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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 а также инвестициями в дочернюю зарубежную компанию.

Счета в банке	Прим.	2018	2017
Краткосрочные сберегательные счета		30 970,18	12 911,09
Итого Краткосрочные		30 970,18	12 911,09
Инвестициями в дочернюю зарубежную компанию		7 321,00	0
Долгосрочные сберегательные счета		0	0
Итого долгосрочные	10	212 149,82	338 647,36
		219 470,82	338 647,36

Срочные вклады открыты в АО «БанкЦентрКредит».

Деньги на сберегательных счетах:

Краткосрочные в размере 30 970,18 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г. (2017 г.: 12 911,09 тыс.тенге). В соответствии с договором банковского вклада сумма минимального неснижаемого остатка составляет 100 000 (сто тысяч тенге).

Долгосрочные в размере 212 149,82 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г. (2017 г.: 338 647,36 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:

Краткосрочные	прим.	Ставка возн-я (%)	Дата закрытия	2018	2017
Договор банковского вклада №00118418 от 19.07.2018г		7%	19.07.2019	30 970,18	0
Договор банковского вклада №00067204 от 19.07.2017г.		7%	19.07.2017	0	12 911,09
Итого	6			30 970,18	12 911,09



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

Долгосрочные

Доп соглашение от 16.07.2018г к Договору банковского вклада №00084286 от 20.12.2017	1%	20.12.2020	212 149,82	
Договор банковского вклада №00084286 от 20.12.2017	0,3%	20.12.2017		338 647,36
Итого	10		212 149,82	338 647,36
Всего			243 120,00	351 558,45

За пользование депозитом банк выплачивает вознаграждение в размере 1 % и 7% годовых.
Всего доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам за 2018 год составили сумму 2 749,74 тыс.тенге (2017: 6 486,36 тыс.тенге). Примечание 28.

Дочерняя зарубежная компания

Товариществом на основании решения собрания участников от 12.11.2018 года открыта дочерняя Компания: МОИ Insurance Brokers Asia ООО (Республика Узбекистан, г.Ташкент индекс 100059 Аккасарайский район ул. 3 проезд Джамбула д 35) - 95% доли в Уставном капитале; Всего уставный капитал, согласно данным Устава составляет 160 000 тыс.сум, что составило в тенге 7 321,00 тыс.тенге.

В 2018 году Товариществом составлена консолидированная финансовая отчетность с МОИ Insurance Brokers Asia ООО.

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.	2018	2017
Краткосрочная дебиторская задолженность работников		2 850,00	2 200,00
Краткосрочные вознаграждения к получению*		64 265,62	5 937,21
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность**		253 257,45	70 849,18
Итого		320 373,07	78 986,39
Резерв по сомнительным требованиям***		0	0
Всего дебиторская задолженность (нетто)	7	320 373,07	78 986,39

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

Краткосрочная дебиторская задолженность работников включает задолженность по предоставленным займам работникам. Займ является краткосрочным в сумме 1 100,00 тыс тенге, предоставлен на 1 год, срок погашения 31.12.2019 года, и в сумме 1 750,00 тыс.тенге – долгосрочный со сроком погашения 31.12.2021 года. Займы беспроцентные и возвратные. Долгосрочный займ работникам в финансовой отчетности отражен без учета дисконта.

*Краткосрочные вознаграждения к получению состоят из:

	прим.	2018	2017
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам		329,28	185,22
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров		63 936,34	5 751,99
Итого	7	64 265,62	5 937,21



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

**Прочая краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

	прим.	2018	2017
Страховые премии к получению от перестрахователей*		253 257,45	70 849,18
Требования к перестраховщикам**			
Задолженность по претензиям***			
Итого	7	253 257,45	70 849,18

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 2018 и 2017 годы:

2017 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к получению*	5 935,82	1,39	5 937,21
Страховые премии к получению от перестрахователей**	70 152,23	696,95	70 849,18
Требования к перестраховщикам**			
Итого	76 088,05	698,34	76 786,39

2018 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к Получению*	62 058,17	2 207,45	64 265,612
Страховые премии к получению от перестрахователей**	142 749,37	110 508,08	253 257,45
Требования к перестраховщикам**			
Итого	204 807,54	112 715,53	317 523,07

****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 2 000,0 тыс. тенге, доначислений в 2018 году не было, в том числе:

	прим.	Сумма резерва
На конец 2016 г.		2 000,00
Начисление		
Корректировка резерва	26	(2000,00)
На конец 2017 г.	7	0
Начисление		
Корректировка резерва	26	(0)
На конец 2018 г.	7	0



8. Запасы

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

В Товариществе запасы состоят из сырья и материалов.

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. Остаток запасов подтверждается инвентаризацией, проведенной Товариществом на основании Приказа №17-П от 25.12.2018 года.

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

За 2018 год движение запасов представлено:

	прим.	Сырье и материалы	ИТОГО
Сальдо на 1 января 2016г		356,38	356,38
Поступления		2 457,92	2 457,92
Обесценение		0	0
Выбытия	25	(1 915,04)	(1 915,04)
Сальдо на 1 января 2017г		899,26	899,26
Поступления		2 404,44	2 404,44
Обесценение		0	0
Выбытия	25	1 930,04	1 930,04
Сальдо на 31 декабря 2018г	8	1 373,66	1 373,66

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 2018 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.	2018	2017
Текущие налоговые активы*		30,86	204,52
Краткосрочные авансы выданные**		1 512,70	2 656,56
Расходы будущих периодов***		240,58	340,23
Итого	9	1 784,14	3 201,31

* 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.	2017	2017
Социальный налог		16,41	201,65
Земельный налог		2,87	2,87
Налог на имущество		11,58	0
Итого	9	30,86	204,52



**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 2018 и 2017 годы:

2017 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные авансы выданные	1 803,26	853,30	2 656,56
2018 год			
Краткосрочные авансы выданные	1 455,18	57,52	1 512,70

***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.

Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

	прим.	2017	2017
Страховые премии, выплаченные страховым организациям		161,78	138,99
Прочие расходы будущих периодов		78,80	201,24
Итого	9	240,58	340,23

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 31.12.2018 г. составляет 9 414,55 тыс.тенге (2017 : 2 441,84 тыс.тенге).

По состоянию на 31.12.2018 г. основные средства представлены следующим образом:



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

	прим.	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость					
Сальдо на 1 января 2017г		161 717,24	120,00	15 566,36	177 403,60
Поступления				500,29	500,29
Переоценка		14 594,74			14 594,74
Выбытия				-	-
				135,60	135,60
Сальдо на 1 января 2018г		176 311,98	120,00	15 931,05	192 363,03
Поступления				2 335,65	2 335,65
Переоценка		9 124,72			9 124,72
Выбытия				-	-
				392,36	392,36
Сальдо на 31 декабря 2018г		185 436,70	120,00	17 874,34	203 431,04
Накопленный износ					
Сальдо на 1 января 2017г		65 983,01	-	13 101,11	79 084,12
Начисления за год	25	3 206,45		979,27	4 185,72
Переоценка		6 262,52			6 262,52
Выбытия				-	-
				122,48	122,48
Сальдо на 1 января 2018г		75 451,98	-	13 957,90	89 409,88
Начисления за год	25	4 034,40		813,67	4 848,07
Переоценка		4 113,67			4 113,67
Выбытия				(392,36)	(392,36)
Сальдо на 31 декабря 2018г		83 600,05	-	14 379,21	97 979,26
Обесценение на 31 декабря 2017г					
Обесценение на 31 декабря 2018г	26				
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г	11	100 860,00	120,00	1 973,15	102 953,15
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018г	11	101 836,65	120,00	3 495,13	105 451,78

11 декабря 2018 г. 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 31.12.2018 г. составляет 492,00 тыс.тенге.

Наличие и движение нематериальных активов за 2018 год приведено в таблице:

	прим.	Программное обеспечение	ИТОГО
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 1 января 2017г		1 648,59	1 648,59
Поступления		4 440,19	4 440,19
Переоценка			
Выбытия			
Сальдо на 1 января 2018г		6 088,78	6 088,78
Поступления		1955,56	1 955,56
Переоценка			
Выбытия			
Сальдо на 31 декабря 2018г		8 044,34	8 044,34
Накопленный износ			
Сальдо на 1 января 2017г		802,80	802,80
Начисления за год	25	499,15	499,15
Выбытия			
Сальдо на 1 января 2018г		1 301,95	1 301,95
Начисления за год	25	590,74	590,74
Выбытия			
Сальдо на 31 декабря 2018г		1 892,69	1 892,69
Обесценение на 31 декабря 2015г		0	0
Обесценение на 31 декабря 2016г		0	0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г	12	4 786,83	4 786,83
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г	12	6 151,65	6 151,65

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 0 тыс.тенге. Отложенный подоходный налог отчетного года признан в резерве по переоценке основных средств в сумме 0 тыс.тенге, в отчете о прибылях и убытках в сумме 0 тыс.тенге. Сальдо отложенного налогового актива по состоянию на 31.12.2018 года составляет 0 тыс.тенге. (Прим. 31).

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 2018 года составляет задолженность по расчетам с перестраховщиками.

Основные данные о наличии и движении краткосрочной кредиторской задолженности:

	2018	2017
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	254,42	224,89
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность*	263 381,86	77 494,25
Обязательства по налогам**	2 417,27	4 666,35
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам***	1 891,60	1 814,28
Итого	267 945,15	84 199,77



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

* Прочая краткосрочная кредиторская задолженность состоит из следующих кредиторов:

	2018	2017
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	7 393,27	6 645,07
Расчеты с перестраховщиками	255 988,59	70 849,18
Расчеты со страхователями		0
Итого	263 381,86	77 494,25

**Обязательства по налогам состоят из следующих видов налогов:

	2018	2017
Индивидуальный подоходный налог	2 003,40	4 657,58
Налог на имущество		7,79
Социальный налог		0
Плата за эмиссию в окружающую среду	413,88	0,98
Корпоративный подоходный налог с юридических лиц-нерезидентов, удерживаемый у источника выплаты		
Итого	2 417,27	4 666,35

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 2013г.). 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 2018 год корпоративного подоходного налога не произошло, ставка осталась прежней в размере 20 %.

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

	2018	2017
Обязательства по социальному страхованию	165,31	162,95
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 631,00	1 604,27
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	95,29	47,06
Итого	1 891,60	1 814,28

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
На начало 2017 г.		3 022,64
Корректировка резерва	26	2 063,43
На конец 2017 г.		5 086,07
Корректировка резерва	26	2 567,18
На конец 2018 г.		7 653,25

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 2018 года в сумме 14 631,70 тыс.тенге (2017: 22 581,96 тыс.тенге).

В 2018 году по налоговому учету получен налогооблагаемый доход 75 134,81 тыс.тенге и корпоративный подоходный налог по ставке 20 % начислен в сумме 15 026,96 тыс.тенге (2017: 23 676,86 тыс.тенге). (Прим.31).

18. Вознаграждения работникам

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

	2018	2017
Краткосрочная задолженность по оплате труда	3 877,46	35 342,34
Итого	3 877,46	35 342,34

13. Отложенные налоговые обязательства

Отсроченный налог рассчитывается по налоговым ставкам, которые предположительно применяются в период, когда выплачены обязательства или реализован актив. Отсроченный налог начисляется или заносится на счет в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, если он относится к статьям, начисляемым или заносимым непосредственно на счет собственного капитала, в случае чего отсроченный налог также рассматривается как собственный капитал МСФО (IAS) 12.

Сальдо по статье баланса «Отложенные налоговые обязательства» на конец отчетного года составило 8 131,77 тыс. тенге (2017г.: 6 928,28 тыс. тенге).

	прим	2018	2017
Отсроченные налоговые активы:		1 536,82	1 058,11
Налоги начисленные, но не оплаченные		6,17	40,90
Резерв по сомнительным требованиям			
Резервы по отпускам		1 530,65	1 017,21
Отсроченные налоговые обязательства:		(9 668,59)	(7 986,40)
Разница в балансовой стоимости ОС и НМА в ОПУ		640,32	1 009,58



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

Разница в балансовой стоимости ОС в капитале	(10 308,91)	(8 995,98)
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13	(8 131,77)
	(8 131,77)	(6 928,28)

20. Уставный капитал

Размер уставного капитала составляет 10 000 тыс.тенге

	2018	2017
Уставной капитал	10 000,00	10 000,00

Участниками Товарищества являются:

Участники	Уставный капитал (сумма)	Доля в уставном капитале (%)
Компания « GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED »	2 500,00	25
Физические лица	7 500,00	75
Итого	10 000,00	100

В 2018 году изменений размера уставного капитала не происходило.

Согласно решению общего собрания о выплате дивидендов от 15.03.2018 года, принято решение о распределении части накопленной прибыли и выплате дивидендов. Всего начислено дивидендов в сумме 65 000 тыс. тенге.

Движение по выплате и начислению дивидендов:

	прим.	2018	2017
Начислено		65 000,00	105 000,00
Удержан налог у источника выплат		(3 250,00)	(5 250,00)
Оплачено		(61 750,00)	(99 750,00)
Остаток на конец		0	0

21. Резервы

Резервный капитал состоит из резерва на переоценку основных средств:

	2018	2017
Резерв на переоценку основных средств	13 656,15	9 958,04
Итого	13 656,15	9 958,04

Увеличение резерва (3 698,11) тыс. в том числе:

- начисление отложенных налоговых обязательств непосредственно в капитале (1 312,93) тыс.тенге.
- переоценка основных средств 5 011,04 тыс тенге

22. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Нераспределенная прибыль (убыток) по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года составила:



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

	прим.	2018	2017
Прибыль (убыток) за год	32	58 772,51	110 437,26
Дивиденды	34	(65 000,00)	(105 000,00)
Перевод амортизации от переоценки ОС		0	0
Накопленная прибыль на отчетную дату	22	362 892,12	369 119,62

Отчет о прибылях и убытках

23. Доходы от страховой деятельности

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

	прим.	2018	2017
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию		174 147,48	127 019,36
Доходы от брокерской деятельности по страхованию		15 591,86	9 478,78
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию		70 355,96	225 541,10
Итого	23	260 095,30	362 039,24

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.	2018	2017
Соброкерские услуги по перестрахованию		13 487,86	7 444,43
Итого	24	13 487,86	7 444,43

25. Административные расходы

Административные расходы на конец отчетного года составляют:

Статьи расходов	прим.	2018	2017
Амортизационные отчисления НМА	12	590,74	499,15
Амортизационные отчисления ОС	11	4 848,07	4185,72
Командировочные расходы		12 154,31	2 818,78
Коммунальные услуги		838,64	802,17
Нотариальные		29,45	318,88
Перевод		552,44	160,06
Плата за услуги связи		98,28	1 283,66
Подписка		1 505,91	1 180,17
Почтовые и курьерские расходы		707,50	558,16
Прочие		2 768,25	1 011,03
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы		4 652,77	21 161,73
Расходы на оплату труда		132 922,06	161 493,96
Расходы на повышение квалификации работников		2 385,00	100
Расходы на страхование		357,04	333,82
Расходы по обслуживанию компьютерной техники		6 782,08	5 186,46
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы		455,96	568,57
Расходы по текущей аренде		3 995,21	3 564,28
Списание канцелярских запасов и ГСМ	8	1 781,29	1 828,89



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		14 116,21	17 997,73
Уборка помещения		1 284,00	1 262,15
Услуги банков и расходы по управлению активами		4 076,22	6 348,75
Услуги по производству мультимедийной продукции		949,36	3 251,51
Участие в конференции		295,97	824,76
Членский вступительный взнос		872,70	612,79
Юридические услуги			0
Итого	25	199 019,47	237 353,16

26. Прочие расходы

Прочие расходы включают:

	прим.	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Расходы от выбытия и обесценения активов	11	0	13,12
Расходы по курсовой разнице		63 156,21	61 777,99
Расходы по корректировке резерва по отпускам	16	2 567,18	2 063,43
Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований		0	0
Расходы при обмене валюты		1 647,43	2 091,77
Прочие расходы		1 658,73	1 103,01
Итого	26	69 029,55	67 049,32

27. Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	прим.	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Доход от выбытия активов		0	30,00
Доходы от курсовой разницы		81 472,16	56 472,47
Доход от списания обязательств			
Доходы при обмене валюты		49,18	214,82
Доходы от переоценки внеоборотных активов			15 325,72
Доходы от обучения		10 840,00	0
Прочие доходы		20,52	66,54
Итого	27	92 381,86	72 109,55

28. Доходы по финансированию

Доходы по вознаграждениям за 2018 год составили:

	прим.	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам		2 749,74	6 486,36
Итого	28	2 749,74	6 486,36

29. Расходы по финансированию

Расходы по вознаграждениям на отчетную дату составили:

	прим.	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным	15	0	0
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения		0	0
Итого	29	0	0



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.	2018	2017
Корпоративный налог к уплате		15 026,96	23 676,86
Отложенные налоги		(109,44)	(5 325,88)
Итого	31	14 917,52	18 350,98

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

Наименование показателей	прим.	2018	2017
Чистый доход (убыток) до налогообложения	30	73 690,03	128 788,23
Официально установленная ставка подоходного налога		20%	20%
Условный расход по подоходному налогу		14 738,01	25 757,64
Налоговый эффект постоянных разниц		288,95	(2 080,78)
Налоговый эффект временных разниц *		(109,44)	(5 325,88)
Текущий расход по корпоративному подоходному налогу	31	14 917,52	18 350,98

Движение временных разниц в течение года:

2018	прим.	1 января 2018	Признанные в прибылях и убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2018
налоги начисленные, но не оплаченные		40,90	34,73		6,17
резерв по ДЗ		0	0		0
резерв по отпускам		1 017,21	(513,44)		1 530,65
Разница в балансовой стоимости ОС		1 009,58	369,26		640,32
Разница в балансовой стоимости ОС в капитале		(8 995,98)		1 312,93	(10 308,91)
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13, 31	(6 928,28)	(109,44)	1 312,93	(8 131,77)
2017	прим.	1 января 2017	Признанные в прибылях и убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017
налоги начисленные, но не оплаченные		43,27	2,37		40,90
резерв по ДЗ		400	400,00		0
резерв по отпускам		604,53	(412,68)		1 017,21
Разница в балансовой стоимости ОС в ОПУ		(4 305,98)	(5 315,56)		1 009,58
Разница в балансовой стоимости ОС в капитале		1 874,90		(10 870,88)	(8 995,98)
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13, 31	(1 383,28)	(5 325,88)	(10 870,88)	(6 928,28)



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 2018 года, отложенные налоговые обязательства составили 8 131,77 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.

Период	2018	2017
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	6 672,84	4 492,93
Увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(4 291,23)	(4 927,36)
Увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	0	0
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	2 381,61	(434,43)

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.	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 212,31	830,70
Прочие краткосрочные финансовые активы	6	30 970,18	12 911,09
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	7	320 373,07	78 986,38
Прочие краткосрочные активы	9	1 784,14	3 201,31
Прочие долгосрочные финансовые активы	10	219 470,82	338 647,36
Итого		575 810,52	434 576,84
Обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	15	(267 945,15)	(84 199,77)
Вознаграждения работникам	19	(3 877,46)	(35 342,34)
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу		(14 631,70)	(22 581,96)
Итого		(286 454,31)	(142 124,07)
Чистая сумма		289 356,21	292 452,77

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 2018 и 2017 годы.

2018	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	15	254,42		254,42
Краткосрочные вознаграждения к выплате	15	3 877,46		3 877,46
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам		431,71		431,71
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	15	156 361,08	107 020,48	263 381,56
Итого		160 924,67	107 020,48	267 945,15

2017	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	15	224,89		224,89
Краткосрочные вознаграждения к выплате	15	0		0



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15	6 480,63		6 480,63
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	15	72 557,59	4 936,66	77 494,25
Итого		79 263,11	4 936,66	84 199,77

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	2018		2017	
		Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск	Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск
Денежные средства	5	3 212,31	3 212,31	830,70	830,70
Прочие краткосрочные финансовые активы	6	30 970,18	30 970,18	12 911,09	12 911,09
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	320 373,07	320 373,07	78 986,38	78 986,38
Прочие краткосрочные активы	10	1 784,14	1 784,14	3 201,31	3 201,31
Прочие долгосрочные финансовые активы	10	219 470,82	219 470,82	338 647,36	338 647,36
Итого		575 810,52	575 810,52	434 576,84	434 576,84

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 2018г.:

Рубли - по курсу 5.77 тенге за 1 RUR,
Доллары EUR - по курсу 398.23 тенге за 1 доллар EUR;
Доллары США - по курсу 332.33 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2017г.:

Рубли - по курсу 5.77 тенге за 1 RUR,
Доллары EUR - по курсу 398.23 тенге за 1 доллар EUR;
Доллары США - по курсу 332.33 тенге за 1 доллар США;

	Выражены в валюте 2018			Выражены в валюте 2017	
	USD	EUR	UZS	USD	EUR
Активы					
Денежные средства на текущих банковских счетах	0		0	0,003	0
Краткосрочная дебиторская и прочая задолженность	342,77		0	7,01	0
Краткосрочные авансы выданные	0		0	0	1,73
Инвестиции в дочерние организации			7 321,00		
Прочие долгосрочные финансовые активы	552,61		0	1 019,01	0
Итого	895,38	0	7 321,00	1 026,01	1,73
Обязательства					



Примечание к отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за 2018 год
(тыс.тенге, если не указано иное)

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 2018 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

По результатам финансовой деятельности за 2018 год Товариществом получен доход в размере 58 772,51 тыс.тенге (2017 году : 110 437,25 тыс.тенге). Накопленная прибыль составила 362 892,12 тыс.тенге.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была подготовлена на основе допущения, что Товарищество будет продолжать свою непрерывную деятельность.

Управляющий директор

Касымканова Гаухар Амантаевна
(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

Главный бухгалтер

Турлыбекова Динара Орымбаевна
(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

МП

