



International Auditing Company LLC
GROUP OF COMPANIES
Russell Bedford
International Consulting Firm LLC

of: 202, Al-Farabi ave,
Almaty c., 050000, Republic of Kazakhstan
T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
mob: +7(701) 55 67 888
E: sholpan@rhparters.kz,
cakupki@rhparters.kz
W: www.rhparters.kz



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
с заключением независимого аудитора*

*Подготовлено в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности*



Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi Avenue, Almaty, Republic of Kazakhstan

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С целью разграничения ответственности аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Аксиом» (далее – «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и Международных стандартов финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания свою деятельность продолжит в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена к выпуску «17» мая 2017 года.



Кензина З.И.

Управляющий Директор





Абдикаримова А.А.

Главный бухгалтер





International Auditing Company LLC
GROUP OF COMPANIES
Russell Bedford
International Consulting Firm LLC

of. 202, Al-Farabi ave.
Almaty e., 050000, Republic of Kazakhstan
T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
mob: +7(701) 55 67 888
E:sholpan@rbpartners.kz.
zakupki@rbpartners.kz
W: www.rbpartners.kz



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Аксиом» (далее по тексту – Компания), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчет о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, заканчивающийся на вышеуказанную дату, а также прочих примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО») несет руководство Компании. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и подготовкой бухгалтерских оценок, которые приемлемы в данных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита (МСА). Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления предприятием финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Финансовая Отчетность Компании по состоянию на 31.12.2015 года, была подтверждена Компанией ТОО «BDO Kazakhstan» в соответствии с МСФО. Предыдущим аудитором было выражено мнение о финансовой отчетности за 2015 год с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Есть сомнения в способности Компании продолжать свою коммерческую деятельность в связи со значительным превышением расходов над доходами, отсутствие ликвидных средств, значительное падение выручки, сокращение персонала, переход персонала на неполный рабочий день, а также непогашение беспроцентного займа перед акционером на конец 2016 года согласно договору и в дальнейшем, после отчетной даты.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, придерживаясь принципа непрерывности деятельности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением вышеизложенного в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая отдельная финансовая отчетность представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2016 года, а также о понесенных ею расходах, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале в периоде, начавшемся 01 января 2016 года и закончившемся на дату составления данной отчетности, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



Түймебай Гауһар Омырбекұлы
Аудитор / Генеральный директор
ТОО МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2
№16013894, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 05 сентября 2016 года



Квалификационное свидетельство
аудитора №0000486 от 12.10.1999 г.

«17» мая 2017г.

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi Avenue, Almaty, Republic of Kazakhstan



ТОО «Страховой брокер «Аксиом»»

Примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом» (далее «Компания») была создана и впервые зарегистрирована 30.09.1999 года. Затем Компания прошла перерегистрацию. Свидетельство о перерегистрации юридического лица № 28792-1910-ТОО, выдано 10.08.2006 года Департаментом юстиции города Алматы.

Решением общего собрания участников ТОО №1 от 31 мая 2006 года было изменено название Компании «Страховой брокер Хис Ламберт (СиАйЭс) Лимитед» на ТОО «Страховой брокер «Аксиом».

По состоянию на 31 декабря 2016г. и на дату выпуска данной финансовой отчетности Компания является Товариществом с Ограниченной Ответственностью «Страховой брокер Аксиом» (БИН 990940003090).

Юридический адрес Компании: ул.Фурманова, дом 103, пом.1 офис 307, город Алматы, Республика Казахстан.

Местонахождение Компании: ул.Фурманова, дом 103, офис 307, город Алматы, Республика Казахстан.

Уставный капитал Компании составляет 10,000,000 тенге. Участниками Компании являются физические лица – Дильдяев Ярослав Григорьевич, гражданин Российской Федерации, владеющий долей участия 85% и Лубянцев Петр Геннадьевич, гражданин Республики Казахстан, с долей участия 15%.

Основными видами деятельности Компании являются:

- осуществление деятельности страхового брокера;
- посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению цедента;
- консультационную деятельность по вопросам страхования (перестрахования);
- поиск и привлечение физических и юридических лиц к страхованию (перестрахованию);
- проведение сравнительного анализа услуг и финансового состояния страховых (перестраховочных) организаций;
- сбор информации об объектах страхования в целях проведения сравнительного анализа услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями;
- разработку по поручению клиентов условий страхования (перестрахования), критериев выбора страховщиков (перестраховщиков), оказание экспертных услуг по выявлению страховых рисков;
- подготовку и (или) оформление по поручению страхователя (цедента) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;
- оформление по поручению страхователя (цедента) договора страхования (перестрахования);
- сбор страховых премий от страхователей (цедентов) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям при наличии соответствующего соглашения со страхователем (цедентом);
- размещение страховых рисков по договорам страхования (перестрахования) или сострахования по поручению клиентов;
- 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);
- проведение консультаций и оказание содействия в получении страхователем (цедентом), выгодоприобретателем страховой выплаты при наступлении страхового случая
- оформление в соответствии с предоставленными полномочиями необходимых документов для получения страховой выплаты;
- сбор по поручению страхователя (цедента) страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций для их последующей передачи страхователю (цеденту), выгодоприобретателю;
- подготовку документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая по поручению заинтересованных лиц;
- организацию услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты.

Компания осуществляет деятельность страхового брокера на основании бессрочной лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера № 2.3.27 от 28.07.2016 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Предыдущая лицензия, выданная впервые Национальным банком РК была № 5 от 13 июня 2002 года. Деятельность страхового брокера регулируется требованиями Гражданского Кодекса РК, Законом Республики Казахстан № 126-III «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года, нормативных актов уполномоченного органа и иных нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Компания не имеет зарегистрированных филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общее количество сотрудников компании составляло соответственно 3 и 8 работников.



а) Ключевой управленческий персонал Компании в течение и на конец 2016 года состоял из двух человек – Управляющего Директора и Главного бухгалтера. В июле 2016 года произошла смена руководителя Компании.

б) Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости контрактных прав.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих экономических условий могут отличаться от оценок их руководством.

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ, продолжение

в) Управление финансовыми рисками

(i) Компания подвержена риску колебания цен, которые устанавливаются в валюте для товаров, приобретаемых на внешнем рынке и в тенге для реализуемых на внутреннем рынке. Компания не хеджирует свою подверженность риску колебания цен.

(ii) Компания подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок купли-продажи в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой, которая ведет к возникновению такого валютного риска, является, в основном доллар США. Компания не заключает сделок по хеджированию своей подверженности валютному риску.

(iii) Компания подвержена кредитному риску.

Компания не требует залога в отношении финансовых активов. Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

д) Непрерывность деятельности

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан, конкуренции в сфере брокерских услуг, превышения индивидуальных цен продаж по отношению к их среднерыночному значению; условий получения кредитов на развитие деятельности Компании и ряда других. Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

2. Основы представления финансовой отчетности

а) Учетная основа

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости. Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, и все денежные суммы округлены до ближайшей тысячи тенге, если не указано иное.

б) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций

Стандарты и Интерпретации, действительные для текущего периода

Применение дополнений к стандартам, представленным ниже, не оказало существенного эффекта на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Компании:

- ✓ МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дополнение);
- ✓ МСФО № 9 «Финансовые инструменты» (дополнение);

Компания не осуществляла раннего применения стандартов, интерпретаций или дополнений, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

в) Существенные учетные оценки и суждения

Подготовка годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование руководством Компании субъективных оценок и допущений, влияющих на учетные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на дату подписания годовой финансовой отчетности и учетные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Ниже перечислены существенные допущения, помимо тех, которые руководство использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в годовой финансовой отчетности.



