



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.



Түйебай Гауһар Омүрдөкызы  
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-II «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.



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

### 3. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компанией последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики.

#### а) Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату окончания отчетного периода, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату операции.

|            | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------|------------|------------|
| Доллар США | 333.29     | 339.47     |

#### б) Нематериальные активы (НМА)

Учет нематериальных активов, приобретенных Компанией и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения, авторских прав, патента и пр.

В первоначальную стоимость, в основном, включается цена приобретения, регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, уплачиваемые в связи с приобретением нематериальных активов, не возмещаемые налоги на покупку, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям за услуги, связанные с приобретением или регистрацией нематериального актива, а также, прямо относимые затраты на подготовку актива к использованию. Амортизация нематериальных активов, срок полезной службы которых составляет 3-7 лет, осуществляется методом равномерного начисления амортизации в течение всего указанного срока.

#### в) Материальные активы

##### 1) Основные средства

Методика и порядок учета основных средств, принадлежащих Компании на праве собственности, и их амортизация в бухгалтерском учете определяются согласно МСФО 16 «Основные средства». Положения МСФО 16 будут взаимодействовать в соответствии с МСФО 22 «Объединение бизнеса», МСФО 36 «Обесценение активов», МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 40 «Инвестиции в недвижимость», МСФО 23 «Затраты по займам», МСФО 20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и МСФО 17 «Аренда».

К основным средствам Компания относит материальные активы, которые:

- используются ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» для производства или поставки товаров и услуг или для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» признает объект основных средств в качестве актива, когда:

- можно утверждать, что получит связанные с активом будущие экономические выгоды (например, поступит доход от продукции, произведенной данным активом);

- себестоимость актива для ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» надежно оценена (например, на основании счета-фактуры).

Основные средства, приобретаемые Компанией с целью использования в хозяйственной деятельности по назначению, отражаются в составе основных средств, а с целью перепродажи - в составе товарно-материальных запасов.

Основные средства учитываются ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» по первоначальной стоимости актива за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты влияют на расчетную ликвидационную стоимость или на срок эксплуатации основных средств. Это может быть:

- модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной службы, повышающая его мощность;
- усовершенствование и замена деталей и узлов машин на улучшенный актив для достижения значительного повышения качества выпускаемой продукции, будущего потенциала актива;
- внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

В условиях деятельности ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» в качестве последующих, капитальных затрат принимаются реконструкция, модификация, техническое перевооружение действующих объектов. Последующие затраты увеличивают балансовую стоимость основных средств, с большей долей вероятности, что Компания получит будущие экономические выгоды,



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

превышающие первоначальные показатели существующего актива.

Согласно учетной политики плановая ежегодная инвентаризация основных средств проводится 1 декабря. Материалы инвентаризации оформляются инвентаризационными актами и описями, сличительными ведомостями.

### г) Переоценка

После первоначального признания последующая оценка основных средств в ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» должна осуществляться следующим образом: себестоимость (историческая стоимость) минус любая последующая накопленная амортизация и любые последующие накопленные убытки от обесценения (допускаемая МСФО 16 – модель стоимости при последующей оценке объектов недвижимости, зданий и оборудования). В случае изменения условий, в связи с которыми произошло обесценение, убыток от обесценения восстанавливается в текущем периоде, но не превышая сумму обесценения.

В случае если основные средства необходимо переоценить для того, чтобы актив оценивался с максимальной осмотрительностью, то все прочие активы этого класса также будут переоцениваться, кроме случаев, когда активный рынок для таких активов отсутствует.

После этого Компания в дальнейшем будет применять другой подход к последующей оценке, т.е. будет регулярно проводить переоценку основных средств. Переоценка основных средств пересматривается постоянно действующей комиссией на дату составления финансовой отчетности (31 декабря).

### д) Обесценение

Объекты недвижимости, зданий и оборудования по окончании отчетного периода подлежат проверке на обесценение в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

Согласно МСФО 36 с целью реальной оценки активов в финансовой отчетности ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» отражает основные средства в оценке, не превышающей их возмещаемую сумму.

Обесценение активов происходит тогда, когда их балансовая стоимость превышает их возмещаемую сумму.

#### *Расчет возмещаемой суммы*

Обесценение основных средств ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» производится в том случае, если их балансовая стоимость больше их оценочной возмещаемой суммы.

Убыток от обесценения основных средств признается, когда балансовая стоимость выше чистой продажной стоимости или ценности от использования актива.

При этом балансовая стоимость актива не должна быть ниже наибольшего значения из:

- 1) его чистой продажной стоимости;
- 2) его ценности от использования

Если ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» не представляется возможным определить чистую стоимость реализации основных средств ввиду отсутствия активного рынка, Компания переходит к оценке ценности от использования актива.

На каждую отчетную дату (дату составления баланса) ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» должен оценивать:

1. наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива;
2. возмещаемую сумму актива в случае выявления любого признака, указывающего на обесценение;
3. снижение стоимости актива или денежной генерирующей единицы (обособленной группы активов);
4. восстановление стоимости активов (если применимо);
5. раскрытие необходимой информации в финансовой отчетности.

В случае установления хотя бы одного из признаков, указывающих на возможное обесценение актива, ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» должен провести тест на обесценение активов путем сравнения их возмещаемой суммы с балансовой стоимостью.

#### *(iv) Восстановление убытков от обесценения*

ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» на каждую отчетную дату составления баланса должен оценивать наличие любых показателей, указывающих на то, что убыток от обесценения, признанный для актива в предыдущие годы, возможно больше не существует или уменьшился. При наличии таких показателей Компания оценивает возмещаемую сумму этого актива.

Для оценки наличия показателя того, что убыток от обесценения, признанный для актива в предыдущие годы, возможно больше не существует или уменьшился, ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» рассматривает внешние и внутренние источники информации.

### д) Товарно-материальные запасы

Оценка запасов производится ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» по методу средневзвешенной стоимости.

Вновь приобретенные (или произведенные внутри Компании) запасы приходятся по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы доставить запасы до места их настоящего нахождения и состояния, а именно:

- для приобретенных Запасов – все необходимые затраты, понесенные ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» при их приобретении;





- цену покупки Запасов, согласно счету поставщика;
- стоимость услуг сторонних организаций по транспортировке, экспедированию запасов от поставщика (места перехода права собственности и т.п.) до места их хранения;
- сборы и пошлины на ввоз, услуги по оформлению импорта материалов;
- комиссионные вознаграждения снабженческим и посредническим организациям, стоимость услуг погрузки, разгрузки;
- прочие расходы, прямо связанные с приобретением Запасов.

**е) Финансовые инструменты**

*(i) Признание*

Компания признает финансовые активы и обязательства в балансе тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору данного инструмента.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

*(ii) Оценка*

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по стоимости приобретения, представляющей собой справедливую стоимость уплаченных или привлеченных средств, соответственно, с учетом затрат по сделке. Доходы или убытки при первоначальном признании признаются в отчете о совокупном доходе за текущий период.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой кредиты и дебиторскую задолженность, образованные при предоставлении Компанией денежных средств заемщику. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты и авансы за исключением приобретенных займов.

Выданные кредиты и дебиторская задолженность первоначально признаются в соответствии с правилами, описанными выше, а впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв на обесценение оценивается на индивидуальной основе.

*(iii) Прекращение признания*

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Это имеет место, когда права реализованы, переданы, либо утратили силу.

Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае погашения обязательства.

**ж) Дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность – это суммы, которые клиенты должны выплатить за оказанные в ходе осуществления страховой деятельности. Торговая дебиторская задолженность подтверждается дебит-нотами и является обычно наиболее существенным видом дебиторской задолженности, которой владеет ТОО «Страховой Брокер «Аксиом», и может классифицироваться как один из подразделов счетов к получению и векселей к получению.

Счета к получению – представляют собой суммы задолженности клиентов за услуги реализованные в течение иной деятельности Компании (реализация специальной литературы по страхованию и т.д.). Эти счета, также называемые торговой дебиторской задолженностью, подтверждаются счетами-фактурами. Счета к получению представляют собой «открытые счета», которые возникают в результате краткосрочного продления кредита.

В учете ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» дебиторская задолженность классифицируется как:

- суммы к получению от перестраховщиков;
- страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников;
- прочая дебиторская задолженность.

Основными бухгалтерскими операциями, связанными с дебиторской задолженностью, являются признание и оценка. Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Доход и связанная с ним дебиторская задолженность отражается Компанией только в случае вероятности ее погашения.

Дебиторская задолженность оценивается по начальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги.

**Учет сомнительной дебиторской задолженности**

В случае просрочки, на сумму просроченной дебиторской задолженности формируется резерв по сомнительным долгам. Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, она отражается на счетах бухгалтерского учета ТОО «Страховой Брокер «Аксиом». Потеря дохода и уменьшение чистого дохода признаются посредством учета расходов по сомнительным требованиям.

По Учетной политике в связи с невозможностью ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» предвидеть, какая задолженность будет оплачена на момент составления финансовой отчетности, а также в целях соблюдения метода соответствия Компания должна ежегодно



проводить инвентаризацию дебиторской задолженности на конец отчетного периода (года). При проведении инвентаризации дебиторской задолженности устанавливаются причины ее возникновения, реальность получения и меры, предпринятые для ее погашения, проверяются акты сверки или другие документы, подтверждающие работу с дебиторами.

**з) Денежные средства и денежные эквиваленты**

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках и в кассе. Стоимость денег и денежных эквивалентов в национальной валюте отражается в национальной валюте по номинальной стоимости.

**и) Вознаграждения работникам**

**(i) Система оплаты труда**

Компания самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Заработная плата работников ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» состоит из:

1. Основной заработной платы – это заработная плата, начисленная за отработанное время за выполненную работу при повременной, и при сдельной оплате труда.
2. Дополнительной заработной платы – это доплаты, надбавки к должностному окладу, вознаграждения, премии, заработная плата начисленная за неотработанное время.

**(ii) Пенсионные отчисления**

Сотрудники компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действовавшим в 2015 году законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды, выбранные сотрудниками.

**Социальное обеспечение**

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении в Казахстане, Компании обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

**к) Доходы**

Доходы признаются тогда, когда существует вероятность того, что Компания сможет получить экономические выгоды от хозяйственных операций, и сумма дохода может быть достоверно оценена. Доход от реализации учитывается за вычетом косвенных налогов. Доход, связанный с реализацией услуг, признается в отчете о совокупном доходе в момент, когда услуга в большей степени оказана и расходы, связанные с ее оказанием достоверно определены, сумма выручки может быть надежно оценена и с большой долей вероятности ожидается приток в Компанию экономических выгод от оказанной услуги, как правило это происходит после подписания акта выполненных работ. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

**л) Подоходный налог**

Подоходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подоходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале.

Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

### м) Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Руководство ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» совместно с юридической службой должно анализировать события, имеющие место после даты баланса, но до даты утверждения финансовой отчетности, с целью определения существенности данных событий и отражения или не отражения их в финансовой отчетности.

В случае если события, происходящие после даты баланса, предоставляют дополнительную информацию об условиях, существующих на отчетную дату, и, таким образом, позволяют более точно оценить активы и обязательства, Компания должна корректировать свою финансовую отчетность и раскрывает их сущность в пояснениях к финансовой отчетности.

Корректировка активов и обязательств производится для событий, происходящих после даты баланса и дающих дополнительную информацию для определения величин, связанных с условиями, существующими на отчетную дату.

ТОО «Страховой Брокер «Аксиом» должно уточнить данные финансовой отчетности для отражения последствий корректирующих событий после даты баланса.

### н) Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в компании и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель компании на условиях совмещения; сторона, с которой компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

## 4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Деньги представляют собой наличные деньги в кассе и средства на банковских счетах.

а) По состоянию отчетную дату остатки денег распределены следующим образом:

| В тысячах тенге   | 2016         | 2015         |
|---|--------------|--------------|
| Деньги на текущих банковских счетах в национальной валюте | 909          | 1 018        |
| Деньги на текущих банковских счетах в иностранной валюте  | 346          | 70           |
| Денежные средства на карт-счетах                          | -            | 465          |
| Наличность в кассе  | 115          | 348          |
| <b>Итого:</b>   | <b>1 370</b> | <b>1 901</b> |

Движение денег на счетах и в кассе Компании представлено в Отчетах о движении денег за каждый финансовый год, составленных косвенным методом.

б) Деньги на текущих банковских счетах

| В тысячах тенге                      | номер счета          | валюта | 2016         | 2015         |
|--------------------------------------|----------------------|--------|--------------|--------------|
| АО АТФ Банк, г.Алматы                | KZ38826A1KZTD2003464 | KZT    | 855          | 396          |
| АО АТФ Банк, г.Алматы                | KZ14826A1KZTD2003508 | KZT    | 38           | 290          |
| АО АТФ Банк, г.Алматы (комиссия)     | KZ37826A1USDD2000613 | USD    | 331          | 60           |
| АО АТФ Банк, г.Алматы (страх премии) | KZ49826A1USDD2000591 | USD    | 2            | 0            |
| АО АТФ Банк, г.Алматы                | KZ71826A1RUBD2000104 | RUB    | 13           | 11           |
| АО Казкоммерц Банк, г.Алматы         | KZ649261802139656002 | KZT    | 8            | 324          |
| АО Казкоммерц Банк, г.Алматы         | KZ219261802139656000 | KZT    | 8            | 1            |
| Банк Центр Кредит                    |                      | KZT    | 0            | 7            |
| <b>Итого:</b>                        |                      |        | <b>1 255</b> | <b>1 088</b> |

## 5. Краткосрочные финансовые инвестиции

| В тысячах тенге  | 2016 | 2015          |
|--|------|---------------|
| Вклады, размещенные в банках второго уровня в иностранной валюте |      | 16 621        |
| <b>Итого:</b>  |      | <b>16 621</b> |



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

Вклад, размещенный в АТФ Банке в долларах США на начало 2016 года, был полностью закрыт в марте 2016 года.

### 6. Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию

Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров к получению на счете 1270 представлены следующими статьями:

| В тысячах тенге                                    | 2016     | 2015       |
|--|----------|------------|
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию | -        | 805        |
| Резервы по сомнительным долгам                     |          |            |
| <b>Итого:</b>                                      | <b>-</b> | <b>805</b> |

### 7. Страховые премии к получению от страхователей/перестрахователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам).

По состоянию на 31 декабря страховые премии и выплаты к получению от страхователей/перестрахователей и посредников отражаются по счету 1210 и представлены следующим образом:

| В тысячах тенге               | 2016     | 2015         |
|-------------------------------|----------|--------------|
| АО «СК Amanat Insurance»      | -        | 6 392        |
| Резервы по страховым выплатам |          |              |
| <b>Итого:</b>                 | <b>-</b> | <b>6 392</b> |

### 8. Прочая дебиторская задолженность включают в себя:

| в тыс. тенге   | Примечание | 2016       | 2015         |
|--|------------|------------|--------------|
| Расходы будущих периодов                                 |            | 256        | 441          |
| Авансы выданные в подотчет                               |            | -          | 23           |
| Краткосрочные авансы выданные                            |            | 159        | 1 472        |
| Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности |            | 0          | 0            |
| <b>Итого:</b>  |            | <b>415</b> | <b>1 936</b> |

### 9. Налоговые активы

По состоянию на 31 декабря налоговые активы включали в себя следующие статьи:

#### а) Переплаты в бюджет по налогам и другим обязательным платежам в бюджет:

| в тыс. тенге                   | Примечание | 2016         | 2015         |
|--------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Корпоративный подоходный налог |            | 1 448        | 1 448        |
| Налог на имущество             |            | 14           | 14           |
| Прочие налоги                  |            | 33           | 26           |
| <b>Итого:</b>                  |            | <b>1 495</b> | <b>1 488</b> |

Ставка корпоративного подоходного налога (КПН) для 2016-2015 гг. установлена НК РК в размере 20% от налогооблагаемого дохода за период. Сумма переплаты по корпоративному подоходному налогу является переходящей с 2011 года.

#### Расходы по корпоративному подоходному налогу:

| В тыс. тенге   | 2016       | 2015         |
|--|------------|--------------|
| Текущий корпоративный налог  | (7)        | (108)        |
| Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива за период                            | 0          | 0            |
| <b>Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе</b> | <b>(7)</b> | <b>(108)</b> |

### 9. Прочие активы

#### а) Прочие активы представлены товарно-материальными запасами:

| в тыс. тенге                | Примечание | 2016 | 2015       |
|-----------------------------|------------|------|------------|
| Товарно-материальные запасы |            |      | 330        |
| <b>Итого:</b>               |            |      | <b>330</b> |



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

б) Движение товарно-материальных запасов в отчетном периоде было следующее:

| В тысячах тенге                   | Примечание | 2016 | 2015  |
|-----------------------------------|------------|------|-------|
| Сальдо на начало периода          |            | 330  | 449   |
| Поступило                         |            | 668  | 1 447 |
| Использовано на собственные нужды |            | 998  | 1 566 |
| Сальдо на конец периода           |            | 0    | 330   |

### 10. Основные средства

а) Движение основных средств за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, было следующим:

| Тыс. тенге                                     | Примечание | Машины и оборудование | Компьютеры, орг.техника | Прочие | Всего   |
|--|------------|-----------------------|-------------------------|--------|---------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года |            | 2 212                 | 3 189                   | 634    | 6 035   |
| Поступление                                    |            | 83                    |                         | 77     | 160     |
| Выбытие  |            |                       |                         |        |         |
| Переоценка                                     |            |                       |                         |        |         |
| На 31 декабря 2016                             |            | 2 295                 | 3 189                   | 711    | 6 195   |
| Износ  |            |                       |                         |        |         |
| На 1 января 2016                               |            | (2 061)               | (2 755)                 | (538)  | (5 354) |
| Расходы по износу                              |            | (74)                  | (357)                   | (59)   | (490)   |
| Выбытие  |            |                       |                         |        |         |
| На 31 декабря 2016                             |            | (2 135)               | (3 112)                 | (597)  | (5 844) |
| Остаточная стоимость                           |            |                       |                         |        |         |
| На 31 декабря 2016                             |            | 160                   | 77                      | 114    | 351     |

б) Движение основных средств за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года, было следующим:

| Примечание                                     | Машины и оборудование | Компьютеры, орг.техника | Прочие  | Всего   |
|--|-----------------------|-------------------------|---------|---------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года | 1 252                 | 4 052                   | 2 068   | 7 372   |
| Поступление                                    | 85                    |                         |         | 85      |
| На 31 декабря 2015                             | 1 337                 | 4 052                   | 2 068   | 7 457   |
| Накопленный износ                              |                       |                         |         |         |
| На 1 января 2015                               | (1 204)               | (3 355)                 | (1 843) | (6 402) |
| Начисленная износ                              | (123)                 | (197)                   | (54)    | (374)   |
| Выбытие  |                       |                         |         |         |
| На 31 декабря 2015                             | (1 327)               | (3 552)                 | (1 897) | (6 776) |
| Остаточная стоимость                           |                       |                         |         |         |
| На 31 декабря 2015                             | 10                    | 500                     | 171     | 681     |
| Переброска внутренняя                          | 141                   | (66)                    | (75)    |         |
| На 31 декабря после переброски                 | 151                   | 434                     | 96      | 681     |

### 11. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании представлены программным обеспечением. Расходы по износу за 2016 год составили 91 тыс. тенге. В 2015 году также 91 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в Компании не имелось нематериальных активов, заложенных в качестве залогового обеспечения.



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

### 2. Счета к уплате по договорам страхования /(перестрахования)

в) По состоянию на отчетную дату сложилась кредиторская задолженность по расчетам со следующими перестраховщиками:

| в тыс. тенге   | Примечание | 2016         | 2015         |
|--|------------|--------------|--------------|
| Счета к уплате по договорам страхования /(перестрахования) – страховые премии к уплате |            | 1 041        | 6 385        |
| <b>Итого:</b>  |            | <b>1 041</b> | <b>6 385</b> |

На 31 декабря счета к уплате по договорам страхования /(перестрахования) выражены в следующих валютах:

| в тыс. тенге        | Примечание | 2016         | 2015         |
|---------------------|------------|--------------|--------------|
| Доллары США         |            | 823          | 4 922        |
| Казахстанский тенге |            | 218          | 1 463        |
| <b>Итого:</b>       |            | <b>1 041</b> | <b>6 385</b> |

### 13. Оценочные обязательства

а) По состоянию на отчетную дату оценочные обязательства представлены резервом по отпускам работников:

| в тыс. тенге                        | Примечание | 2016         | 2015         |
|-------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Резерв по неиспользованным отпускам |            | 1 735        | 1 932        |
| <b>Итого:</b>                       |            | <b>1 735</b> | <b>1 932</b> |

б) Движение резерва по отпускам по состоянию на каждую отчетную дату:

| В тыс. тенге                                       | Примечание | 2016         | 2015         |
|--|------------|--------------|--------------|
| Резервы на отпуска по состоянию на 1 января        |            | 1 932        | 2 262        |
| (Начисление)/восстановление за год                 |            | 230          | 236          |
| Списание   |            | 427          | 566          |
| <b>Резервы на отпуска по состоянию на 1 января</b> |            | <b>1 735</b> | <b>1 932</b> |

### 14. Обязательства по налогам

Компания уплачивает в республиканский и местные бюджеты налоги, предусмотренные налоговым законодательством Республики Казахстан, действующим на момент возникновения обязательства по налогу:

- социальный налог - начисляется на доходы сотрудников Компании по ставке 11%. Правительством РК предусмотрено за счет снижения налоговой нагрузки увеличение социальной защищенности работающего населения. В связи с этим часть социального налога уплачивается в фонд социального страхования на индивидуальные лицевые счета работников. Данный фонд предусмотрен для социальной поддержки работников на случай стойкой потери трудоспособности или длительной потери работы, а также на время нахождения в отпуске по беременности и родам.

- индивидуальный подоходный налог - ставка данного налога - 10% к доходу сотрудника. Уплата производится путем удержания из доходов сотрудников Компании и перечисляется в бюджет Республики Казахстан. Компания является агентом по уплате данного налога для своих сотрудников;

- корпоративный подоходный налог (КПН) - уплачивается по ставке 20%.

- корпоративный налог с доходов нерезидента

Помимо налогов в Казахстане предусмотрены законодательством сборы и платежи, которые уплачиваются при совершении определенных сделок или действий, либо при наступлении определенных обстоятельств, по ставкам, предусмотренным налоговым законодательством для каждого вида сбора или платежа.

По состоянию на отчетную дату у Компании сложилась задолженность перед бюджетом по следующим налогам, сборам и платежам:

| В тыс. тенге                    | Примечание | 2016         | 2015         |
|---------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Индивидуальный подоходный налог |            | 100          | 691          |
| Социальный налог                |            | 81           | 542          |
| Прочие налоги                   |            | 8 866        | 7 992        |
| Социальное страхование          |            | 45           | 8            |
| Пенсионные отчисления           |            | 218          | 88           |
| <b>Итого:</b>                   |            | <b>9 310</b> | <b>9 321</b> |

Аудиту были предоставлены не все первичные документы по налогам, в частности не было декларации по корпоративному подоходному налогу ФНО 100.00 за 2016 год и соответствующие налоговые регистры. Были представлены ФНО 200, 101.04, 870 за



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

2016 год, выписки с лицевых счетов по налогам и другим обязательным платежам. Соответственно, мы можем частично подтвердить суммы касательно задолженности и расходов по налогам и другим обязательным платежам. А также правильности расчетов по налогам.

Все законодательно установленные обязательные платежи в бюджет (налоги) регулярно отражаются в учете Компании и оплачиваются в установленные государством сроки. Вся отраженные обязательства перед бюджетом текущие. Компания не имеет просроченных обязательств по платежам в бюджет.

### 15. Краткосрочные финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2016 года краткосрочные финансовые обязательства были представлены следующими статьями:

| В тыс. тенге                       | Примечание | 2016          | 2015     |
|------------------------------------|------------|---------------|----------|
| Финансовая помощь от собственников |            | 10 805        | 0        |
| <b>Итого:</b>                      |            | <b>10 805</b> | <b>0</b> |

Финансовая помощь от собственников является краткосрочной беспроцентной задолженностью и выражена в казахстанских тенге. Срок погашения задолженности согласно договора 31 декабря 2016 года. На конец года задолженность не была погашена.

### 16. Прочая кредиторская задолженность

а) По состоянию на отчетную дату сложилась следующая прочая кредиторская задолженность:

| в тыс. тенге  | Примечание | 2016          | 2015         |
|---|------------|---------------|--------------|
| Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам |            | 2 043         | 3 385        |
| Краткосрочная задолженность по оплате труда           |            | 7 650         | 0            |
| Расчеты с перестраховщиками                           |            | 0             | 0            |
| Задолженность перед работниками                       |            | 801           | 793          |
| <b>Итого:</b>   |            | <b>10 494</b> | <b>4 178</b> |

Торговая кредиторская задолженность является беспроцентной.

### 17. Уставный капитал

| В тыс. тенге                       | Примечание | 2016          | 2015          |
|------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| Объявленный уставный капитал       |            | 10 000        | 10 000        |
| Оплаченный капитал, в том числе:   |            |               |               |
| Дильдяев Ярослав Григорьевич (85%) |            | 8 500         | 8 500         |
| Лубянцев Петр Геннадьевич (15%)    |            | 1 500         | 1 500         |
| <b>Итого:</b>                      |            | <b>10 000</b> | <b>10 000</b> |

### 18. Нераспределенная прибыль

| В тыс. тенге             | Примечание | 2016            | 2015           |
|--------------------------|------------|-----------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль |            | (39 469)        | (1 616)        |
| <b>Итого:</b>            |            | <b>(39 469)</b> | <b>(1 616)</b> |

| В тысячах тенге   | 2016            | 2015           |
|---|-----------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль\убыток на начало периода                 | (1 616)         | (15 295)       |
| Прибыль\Убыток за период  | (37 853)        | 13 679         |
| <b>Нераспределенная прибыль\убыток на конец отчетного периода</b> | <b>(39 469)</b> | <b>(1 616)</b> |

### 19. Доходы

Доход от основного вида деятельности Компании за 2016 г. и 2015 г.:

| В тыс. тенге              | 2016          | 2015          |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Брокерское вознаграждение | 11 009        | 62 559        |
| <b>Итого:</b>             | <b>11 009</b> | <b>62 559</b> |

Доход от основного вида деятельности состоит из суммы брокерского вознаграждения.



20. Доход от переоценки иностранной валюты

Прочие доходы Компании за 2016 г. и 2015 г.:

| В тыс. тенге                            | 2016    | 2015    |
|---|---------|---------|
| Доход от переоценки иностранной валюты  | 3 106   | 21 156  |
| Расход от переоценки иностранной валюты | (2 447) | (2 900) |
| Итого:                                  | 659     | 18 256  |

21. Административные расходы

| В тыс. тенге  | 2016   | 2015   |
|---|--------|--------|
| Расходы на оплату труда                             | 29 346 | 33885  |
| Расходы по текущей аренде                           | 10 570 | 15677  |
| Расходы по амортизации                              | 581    | 464    |
| Расходы по налогам и обязательным платежам в бюджет | 2874   | 3 362  |
| Командировочные расходы                             | 100    | 3 213  |
| Сырье и материалы                                   | 998    | 1 556  |
| Расходы за услуги банка                             | 733    | 1 337  |
| Расходы за услуги связи и интернет                  | 734    | 694    |
| Страхование (обязательное и добровольное)           | 569    | 1 540  |
| Расходы по рекламе                                  | 272    | 459    |
| Аудиторские (консультационные) услуги               | 2 352  | 1 800  |
| Штрафы, пени в бюджет                               | 540    |        |
| Резерв по отпускам                                  | (197)  | (330)  |
| Прочие расходы                                      | 831    | 1 908  |
| Итого   | 50 303 | 65 565 |

В прочие входят транспортные, хозяйственные, переводческие, нотариальные, курьерские, сопровождение 1С базы и прочее.

22. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Основные финансовые инструменты Компании включают деньги и денежные эквиваленты, дебиторскую и кредиторскую задолженность. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации».

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена экономическим и социальным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане. Эти риски могут быть образованы под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства, и других нормативно-правовых актов РК, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты Компании.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

а) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют.

б) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютами, которые ведут к возникновению такого валютного риска, является, в основном доллар США. Суммы краткосрочной задолженности Компании, выраженные в долларах США, учитываются в тенге. Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, и предполагаемые денежные потоки по закупкам и продажам с высокой степенью вероятности вызывают подверженность валютному риску. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.





## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

Основные денежные потоки генерируются в Компании в тенге и долларах США. В результате будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в долларах США.

### в) Ценовой риск

Компания незначительно подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению ценового риска.

### г) Кредитный риск

Кредитный риск, относящийся к финансовым активам Компании, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство должно регулярно отслеживать финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату. Таким образом, руководство считает целесообразным предоставлять в примечаниях информацию по срокам погашения и другую информацию по кредитному риску, которая раскрыта ниже.

### д) Риск изменения процентной ставки

Компания не подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и движение денежных средств, так как Компания не имеет финансовых активов и обязательств с переменной ставкой процента.

### е) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуации с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. При оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту.

Справедливая стоимость финансовых инструментов является оценочной величиной и может не соответствовать сумме денежных средств, которая могла бы быть получена при реализации данных инструментов на дату оценки.

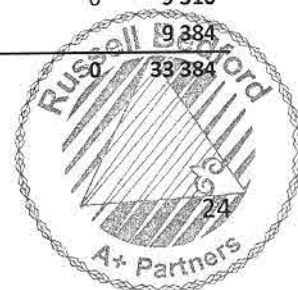
В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженность, приближается к их балансовой стоимости.

Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Компанией не применяются.

### ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство должно ежемесячно контролировать прогнозы движения денежных средств Компании. Компания удовлетворяет потребность в ликвидных средствах путем поступлений от погашения дебиторской задолженности. Компания должна осуществлять мониторинг риска нехватки средств, используя инструмент планирования текущей ликвидности. Данный инструмент учитывает срок погашения финансовых инвестиций и финансовых активов, а также прогнозные денежные потоки от операционной деятельности.

| в тыс. тенге   | До востре-<br>бования | 1 - 3 мес     | 3 – 12 мес.  | 1 - 3 года   | Всего         |
|--|-----------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                     |                       |               |              |              |               |
| Денежные средства  | 1 370                 | 0             | 0            | 0            | 1 370         |
| Дебиторская задолженность краткосрочная (за минусом резерва) | 0                     |               | 256          | 1 495        | 1 751         |
| Авансы выданные  |                       | 158           |              | 0            | 158           |
| <b>Итого</b>   | <b>1 370</b>          | <b>158</b>    | <b>256</b>   | <b>1 495</b> | <b>3 279</b>  |
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                       |               |              |              |               |
| Кредиторская задолженность краткосрочная поставщикам         |                       | 2 844         |              | 0            | 2 844         |
| Расчеты с перестраховщиками                                  |                       | 1 041         | 0            | 0            | 1 041         |
| Задолженность перед подотчетными лицами                      |                       | 0             |              | 0            | 0             |
| Задолженность по договору финансовой помощи                  |                       | 10 805        | 0            | 0            | 10 805        |
| Задолженность по налогам и обязательным отчислениям          |                       | 9 310         |              | 0            | 9 310         |
| Задолженность перед работниками                              |                       | 7 649         | 1 735        |              | 9 384         |
| <b>Итого</b>   |                       | <b>31 649</b> | <b>1 735</b> | <b>0</b>     | <b>33 384</b> |



**з) Управление капиталом**

Компания должна управлять своим капиталом, для того, чтобы придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. Структура Компании состоит из задолженности, которая включает обязательства и капитал, включающего уставной капитал и чистую прибыль. Руководство Компании должно осуществлять анализ структуры капитала.

**и) Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

**к) Страновой риск**

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

**23. Условные и оценочные обязательства**

**а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. У Компании нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества. До тех пор пока Компания не получит полное страховое покрытие, существует риск, связанный с существенным неблагоприятным влиянием убытков от потери (порчи) некоторых активов, оказавших существенное влияние на деятельность Компании и ее финансовое положение.

**б) Обязательства по охране окружающей среды**

Регулирование вопросов по охране окружающей среды в Республике Казахстан находится в состоянии развития. Результат выполнения требований, предусмотренных действующим и будущим законодательством по охране окружающей среды, не может быть определен в настоящее время. Как только обязательства будут определены, по ним будут созданы провизии в соответствии с учетной политикой Компании. Руководство считает, что у Компании нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Компании.

**в) Условные обязательства по налогообложению**

*(i) Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства*

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами. Применимые налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог, налоги на имущество, транспорт и землю. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и постоянное изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно. Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании или результаты ее деятельности.

*(ii) Период для начисления дополнительных налогов*

Налоговые органы имеют право доначислять налоги в течение пяти лет после окончания соответствующего налогового периода применительно ко всем налогам. Проверки правильности исчисления налогов и других обязательных платежей в бюджет могут быть проведены налоговыми органами, а также по заявлениям самого налогоплательщика или третьих лиц.



## ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

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

### (iii) Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств. Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

### г) Условные обязательства юридических вопросов

В 2016г. Компания не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика. Не существует каких-либо незавершенных судебных процессов или прочих претензий, которые могли бы иметь существенное неблагоприятное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании.

### д) Влияние условных обязательств на финансовую отчетность

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат условных обязательств Компании, 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.

## 24. Раскрытие информации о связанных сторонах

Операции со связанными сторонами

| Наименование Контрагента | Основа аффилированности   |
|--------------------------|---|
| Лубянцев П.Г.            | Один из учредителей ТОО «Страховой брокер «Аксиом», бывший Управляющий Директор |

В 2016 году с Лубянцевым П.Г. был заключен договор о финансовой помощи, а также несколько раз были заключены дополнительные соглашения на общую сумму 10 805 тыс. тенге со сроком погашения 31 декабря 2016г. На отчетную дату сумма задолженности составляет 10 805 тыс. тенге.

## 25. Конечная контролирующая сторона

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности являются учредители Компании.

## 26. События после отчетной даты

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные - это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности.

Существенность события, происходящего после даты отчетного периода, определяется субъектом самостоятельно, исходя из принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в соответствии с которыми существенной является такая информация, если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей информации, принятые на основе финансовой отчетности.

Финансовая помощь от учредителя не была погашена согласно договору 31 декабря 2016 года. В 2017 году она увеличилась и на дату отчетности составила 22 000 тыс. тенге.

## 27. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Ключевой управленческий персонал представлен Управляющим Директором и Главным бухгалтером. Вознаграждение управленческому ключевому персоналу за 2016 г. и 2015г.

| В тыс.тенге          | 2016          | 2015          |
|----------------------|---------------|---------------|
| Начисление по окладу | 12 335        | 13 366        |
| Соцналог             | 949           | 1 066         |
| Соцотчисления        | 273           | 256           |
| <b>Итого:</b>        | <b>13 557</b> | <b>14 688</b> |

