

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Страховой брокер «Аксиом»

*за отчетный период, завершившийся 31 декабря 2017 г.,
с отчетом независимого аудитора*

2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Подтверждение руководства об ответственности за подготовки утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.....	3
Аудиторское заключение независимого аудитора.....	4
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств (косвенный метод).....	9
Отчет об изменении в капитале.....	11
Примечание к финансовой отчетности.....	12-32

**Подтверждение руководства
об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете на стр. 4 - 6 независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

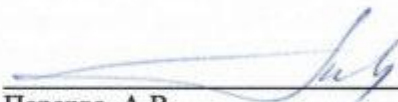
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2017г. утверждена к выпуску 13 апреля 2018 года руководством Компании.


Перерва А.В.
Управляющий Директор




Абдикаримова А.А.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ТОО «Страховой брокер «Аксиом»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Аксиом», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- 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 Компании 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 Компании утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Ольга Савченко
аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-00000015, от 22.01.1010 г.)

Юридический адрес: 050000, РК, г. Алматы,
ул. Жарокова, 41, оф.301
тел.: 349-97-90

23 апреля 2018 г.

Галина Дорошева
Директор ТОО «АК «DSAudit»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 23.08.2017 г., выданная КВГА МФ РК № 17014943. Дата первичной выдачи 29.01.2014 г.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2017 года
 Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование статьи	Прим.	2017	2016
Активы		23 449	3 915
Деньги и денежные эквиваленты	4	11 936	1 370
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	5	832	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	7 551	-
Расходы будущих периодов	7	269	256
Налоговое требование	8	1 517	1 495
Прочие активы	9	273	158
Основные средства (нетто)	10	798	351
Нематериальные активы (нетто)	11	273	285
Обязательства		20 805	33 384
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	12	8 175	1 041
Прочая кредиторская задолженность		-	10 805
Оценочные обязательства	13	890	1 735
Налоговое обязательство	14	9 257	9 310
Прочие обязательства	15	2 483	10 493
Капитал		2 644	(29 469)
Уставный капитал (взносы учредителей)	16	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	18	(7 356)	(39 469)
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет		(39 469)	(1 616)
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода		32 113	(37 853)
Всего обязательства и капитал		23 449	3 915

Перерва А.В.
 Управляющий Директор



Абдикаримова А.А.
 Главный бухгалтер



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года
 Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование статьи	Прим.	2017	2016
Доходы			
<i>Доходы от страховой деятельности</i>		11 975	11 009
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	17	11 975	11 009
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	18	(110)	659
Прочие доходы от иной деятельности	19	37 654	965
Итого доходов		49 519	12 633
Расходы			
<i>Общие и административные расходы</i>	20	17 406	50 480
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		11 938	29346
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)		1 182	2 874
расходы по текущей аренде		1 903	10 570
Амортизационные отчисления и износ		333	581
<i>Прочие расходы</i>		2 050	7 109
Итого расходов		17 406	50 480
Прибыль (убыток) за период		32 113	(37 847)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога			(37 847)
Корпоративный подоходный налог, в том числе:			
корпоративный подоходный налог от основной деятельности	9		6
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		32 113	(37 853)

Перерва А.В.
 Управляющий Директор



Абдикаримова А.А.
 Главный бухгалтер




Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года
Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование статьи	Прим.	2017	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения		32 113	(37 847)
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>			
амортизационные отчисления и износ		334	581
расходы по резервам по отпускам		(845)	(197)
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		31 602	(37 463)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:		(8 533)	25 333
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных			16 621
(Увеличение) уменьшение комиссионных доходов по перестрахованию		(832)	805
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников		(7551)	6 392
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		(13)	-
(Увеличение) уменьшение налоговых требований		(22)	(7)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(115)	1 522
		13	25 333
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах:		(13 150)	954
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)		7 134	(5 344)
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности зарплата		(10 805)	6 309
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств		(53)	(11)
Прочие обязательства		(8 010)	954
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(21 086)	(11 176)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		-	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(21 086)	(11 176)
Покупка основных средств и нематериальных активов		(769)	(160)
Прочие поступления и платежи		10 805	-
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		10 036	(160)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Займы полученные		(10 805)	10 805
Прочие поступления и платежи		899	




Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года
Суммы выражены в тысячах тенге

Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(9 906)	10 805
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	10 566	(531)
Остаток денег на начало отчетного периода и денежных эквивалентов	1 370	1 901
Остаток денег на конец отчетного периода и денежных эквивалентов	11 936	1 370


Перерва А.В.
Управляющий Директор




Абдикаримова А.А.
Главный бухгалтер



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «АксИом»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года
 Суммы выражены в тысячах тенге

	Капитал родительской организации			
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2015 года	10 000	(1 616)	8 384	8 384
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо 1 января 2016 года	10 000	(1 616)	8 384	8 384
Прибыль (убыток) за период		(37 853)	(37 853)	(37 853)
Всего прибыль (убыток) за период		(37 853)	(37 853)	(37 853)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	10 000	(39469)	(29 469)	(29 469)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо на 1 января 2017 года	10 000	(39469)	(29 469)	(29 469)
Прибыль (убыток) за период		32 113	32 113	32 113
Всего прибыль (убыток) за период		32 113	32 113	32 113
Сальдо на 31 декабря 2017 года	10 000	(7 356)	2 644	2 644

Перерва А.В.
 Управляющий директор



Абдикаримова А.А.
 Главный бухгалтер



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»

ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Суммы выражены в тысячах тенге

1. Общие сведения о компании

Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом» (далее «Компания») является юридическим лицом, созданным на основании Конституции Республики Казахстан, Гражданского кодекса Республики Казахстан 30.09.1999 года.

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».

Департаментом юстиции города Алматы 10.08.2006 года была проведена перерегистрация Компании и выдано Свидетельство о перерегистрации юридического лица № 28792-1910-ТОО, БИН 990940003090.

Компания является субъектом среднего предпринимательства.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Назарбаева Н., дом 103, помещение 1, офис 307.

Участниками Компании являются:

	Сумма вклада, тенге	Доля в уставном капитале, %
1. Дильдяев Ярослав Григорьевич, гражданин РФ, паспорт 45 14 582002, выданный Отделением УФМС России по г. Москве по району Куркино 1.04.2014 г., код подразделения 770-092	8 500 000	85,0
2. Лубянец Петр Геннадьевич, Гражданин РК, удостоверение личности № 039969219, выданное МВД РК 07.04. 2016 г. ИНН 770101300276	1 500 000	15,0
	10 000 000	100,0

На момент проверки оплата уставного капитала произведена полностью и в установленные сроки.

Деятельность Компании осуществляется на основании Устава, утвержденного решением общего собрания участников от 31.05.2006 г., протокол № 1 и Лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера № 2.3.27, выданной Национальным банком Республики Казахстан 2 мая 2017 г., впервые лицензия выдана Национальным банком Республики Казахстан за № 5 от 13 июня 2002 года.

Деятельность страхового брокера регулируется требованиями Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан № 126-ІІ «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года, нормативными актами уполномоченного органа и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Компания не имеет зарегистрированных филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов общее количество сотрудников компании составляло 7 и 4 человека соответственно.

Ключевой управленческий персонал Компании в течение и на конец 2017 года включает:

Управляющий директор - Перерва Александр Викторович;

Главный бухгалтер - Абдикаримова Ардак Алтынбековна.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и утверждена к выпуску руководством Компании 23 апреля 2018 года.



2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Компании составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), утвержденных Международным Советом по стандартам бухгалтерского учета и пояснениями, изданными Международным Комитетом по толкованию финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

Отчеты подготовлены на основе метода начислений и по правилу первоначальной стоимости, если не обусловлено иное. В Компании отчетный год заканчивается 31 декабря.

Компания ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных критически важных учетных оценок. Кроме того, от руководства требуется формирования своих суждений в процессе применения учетной политики Компании. Те области, которые отличаются более высокой степенью суждения или сложности, или, где предположения и оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность, раскрыты в Примечаниях к данной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от таких учетных оценок.

Ответственными лицами за финансовую отчетность являются

Управляющий директор - Перерва А.В.

Главный бухгалтер - Абдикаримова А.А.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о событиях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти события раскрываются при составлении финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и не имеется подтверждения того, что Компания будет ликвидирована.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство Компании делегирует главному бухгалтеру полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой, и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в т.ч. по вопросам квалификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации



2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности главным бухгалтером было вынесено взвешенное решение и сделаны расчеты и допущения, влияющие на применение правил, объявленный объем доходов, расходов, активов, пассивов и пояснительную информацию. Такие расчеты и допущения основываются на факторах, которые являются допустимыми и приемлемыми в данных обстоятельствах.

Оценка срока полезного использования основных средств производится с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Срок пересматривается комиссией по основным средствам с учетом факторов, влияющих на будущие экономические выгоды и намерения Компании в отношении использования объектов основных средств.

Расчеты и основные допущения проверяются на постоянной основе. Пересмотр предварительных расчетов происходит в период, в котором расчет пересматривается, если расчет затрагивает только этот период, или же период пересмотра и будущие периоды, если пересмотр затрагивает и текущий и будущие периоды.

В отчетном периоде руководство приняло решение при представлении информации о расходах по резервам учитывать их в составе расходных статей отчета о прибылях и убытках в зависимости от функционального назначения.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге (далее – тенге). Функциональной валютой Компании является тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Наименование валют	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	332,33	333,29
Евро	398,23	352,42
Российский рубль	5,77	5,43

Настоящая отчетность представлена в тысячах тенге и все значения округлены до тысяч, если не указано иное.



3. Обзор существенных положений учетной политики

Основные положения учетной политики, примененные при подготовке данной финансовой отчетности, приведены ниже. Данная учетная политика последовательно применяется для всех представленных периодов, если не указано иное.

В отчетном периоде Компания приняла все новые МСФО и интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течении года, которые относятся к ее деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Новые стандарты и интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

В течение года Компания приняла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые не оказали существенного влияния на финансовые результаты или финансовое положение Компании:

- поправки с МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, не являющуюся существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия;
- поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснения допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012 - 2014 года.

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

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании, и которые, по мнению Компании, она намерена применять, в случае необходимости, с даты их вступления в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2018 года с возможностью досрочного применения). Компания в настоящее время оценивает воздействие МСФО (IFRS) 9 на свою финансовую отчетность;

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и поправки к МСФО (IFRS) 15, действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2018 года с возможностью досрочного применения. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет воздействия на финансовую отчетность. Новые требования по раскрытию информации будут применены к финансовой отчетности Компании за 2018 год;

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков», действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2017 года с возможностью досрочного применения. Компания не ожидает, что данный стандарт окажет существенное воздействие на финансовую отчетность;

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2018 года с возможностью досрочного применения;

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2019 года с возможностью досрочного применения. Стандарт уточняет особенности признания, оценки, представления и раскрытия аренды арендатором. Компания не ожидает, что данный стандарт окажет существенное воздействие на финансовую отчетность;



3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 года с возможностью досрочного применения. Согласно требованиям данного стандарта выручка распределяется по периодам пропорционально стоимости ожидаемого страхового покрытия и другим услугам, которые страховая компания предоставляет в указанном периоде, а расходы на страховые выплаты отражаются по мере возникновения. Инвестиционные составляющие (то есть суммы, возвращаемые держателям страховых полисов даже тогда, когда страховой случай не возник) исключаются и из выручки, и из выплат. В настоящее время Компания оценивает последствия влияния нового стандарта на учет своих договоров страхования, с тем, чтобы оценить его последствия для каждого продукта в отдельности.

Денежные средства и их эквиваленты

При составлении финансовой отчетности Компания раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в отчете и движении денежных средств с эквивалентными статьями представленными в бухгалтерском балансе.

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках и в кассе.

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

При наличии ограниченных к использованию денежных средств и их эквивалентов, сумма таких денежных средств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

В отчете о движении денежных средств Компания раскрывает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, применяя косвенный метод составления отчета.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы классифицируются, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторскую задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если инвестиции не квалифицируются, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке финансового актива.



3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Метод эффективной процентной ставки

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учёт таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Они включаются в краткосрочные активы, за исключением той дебиторской задолженности, по которой сроки превышают 12 месяцев после отчетного периода. В этом случае дебиторская задолженность включается в долгосрочные активы.

Под дебиторской задолженностью Компанией понимается: комиссионное вознаграждение к получению от страхователей/(перестрахователей); страховые/(перестраховочные) премии и выплаты к получению от страхователей/(перестрахователей) для последующего перечисления страховщикам/(перестраховщикам) или посредникам.

Начисление страховых/(перестраховочных) премий к получению ведется в соответствии с инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, утвержденной постановлением Национального Банка Республики Казахстан №149 от 28 июня 2013 года и отражается в бухгалтерском учете после оформления коверноты - документа, подтверждающего обязательство перестраховочной организации в отношении доли риска, принятого ею в перестрахование.

Комиссионное вознаграждение страхового брокера признается только тогда, когда признается связанный с ней доход (переход права собственности по условиям договора).



3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, когда (а) финансовые активы выкуплены или срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу истек; или (б) Компания передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или заключила квалифицируемое соглашение о передаче актива, при котором Компания i) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением активом или ii) и не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, но не сохраняет контроль над этим финансовым активом. Контроль сохранен, если контрагент не может продать такой актив в полном объеме не связанной с ним третьей стороне, не налагая дополнительных ограничений на процесс передачи.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести зачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Запасы

Запасы, согласно МСФО 2 «Запасы», представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в операционной деятельности Компании.

Первоначально запасы признаются по стоимости приобретения, которая включает все расходы, непосредственно связанные с приобретением запасов.

Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости, согласно которого стоимость каждого объекта учета определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных объектов в начале периода и из стоимости таких же объектов, купленных в течение периода.

Среднее значение рассчитывается периодически по мере получения каждой поставки (приобретения).

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию, и заканчивается с первого числа за месяцем его выбытия.

Группы основных средств	Годовая норма амортизации (%)
Машины и оборудование	25
Канцелярские машины и компьютеры	40
Прочие основные средства	15



3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

При первоначальном признании нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в размере 15% в год, по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе. Срок полезной службы нематериальных активов утверждается руководством Компании в момент поступления на баланс.

Финансовых обязательств

Финансовые обязательства Компании представляют собой обязательства по уплате страховых премий и задолженность за оказанные услуги и поставленные ТМЗ, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств. Кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента. Полученные авансы отражаются по фактическим суммам, полученным от третьих сторон.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникающее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в составе текущих расходов за вычетом соответствующего возмещения.

Вознаграждения персоналу

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, отчисления в фонды социального страхования и медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в отчете о совокупном доходе за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.



3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Кроме того, отложенный налог не признается в отношении налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему подоходному налогу, и они имеют отношение к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация их налоговых активов будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в пояснениях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением, является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в пояснениях к финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов

Доходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что Компания сможет получить экономические выгоды от брокерских услуг, и сумма дохода может быть достоверно оценена.

Доход Компании формируется за счет получения комиссионного вознаграждения по предоставлению услуг страхового брокера по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования). Комиссионное вознаграждение, как правило, определяется в виде процента от страховой (перестраховочной) премии.

Со страховыми компаниями заключаются договоры на оказание посреднических услуг при заключении договоров страхования, где указывается размер комиссии, получаемой Компанией за оказанные услуги.

При заключении договоров перестрахования размер и порядок уплаты вознаграждения Компании указывается в перестраховочном слипе, направляемом брокером перестраховочной организации.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

3. Обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Сумма комиссионного вознаграждения признается как доход на дату подписания договора страхования/(перестрахования) и оформления коверноты.

По договорам страхования/(перестрахования), в которых сумма страховой/(перестраховочной) премии зависит от объема страховых рисков (объем грузоперевозок), доход признается в конце периода, за который выставляются подтверждающие документы (бордеро, стэйтмент).

Признание расходов

Расходы учитываются в момент фактического получения услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Аренда

Определение того, является ли сделка арендой либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки на дату начала соглашения. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде признаются как расход в отчете о совокупном доходе в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды.

Связанные стороны

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений или имеет совместный контроль над предприятием. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Денежные средства на текущих корреспондентских счетах в национальной валюте	5 095	910
Денежные средства в кассе	20	115
Денежные средства в банках в иностранной валюте	6 821	345
	11 936	1 370

Денежные средства в иностранной валюте были выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Доллар США	6 808	332
Российский рубль	13	13
	6 821	345

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства Компании не были заложены в качестве залогового обеспечения или ограничены в использовании.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

5. Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию

По состоянию на 31 декабря начисленные комиссионные доходы по перестрахованию представлены следующими статьями:

	2017	2016
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	832	-
Итого:	832	-

Дебиторская задолженность по начисленным комиссионным доходам в разрезе сроков погашения представлена ниже:

	Непросроченная и необесцененная	Просроченная более 365 дней и необесцененная	Просроченная и обесцененная	31 декабря
2017 год				
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	832	-	-	832
2016 год				
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	-	-	-	-

6. Страховые премии и выплаты к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников

	2017	2016
Страховые премии и выплаты к получению от страхователей/ (перестрахователей) и посредников	7 551	-
Итого:	7 551	-

На 31 декабря страховые премии и выплаты к получению от страхователей/ (перестрахователей) и посредников были выражены в казахстанских тенге.

Дебиторская задолженность по страховым премиям и выплатам в разрезе сроков погашения представлена ниже:

	Непросроченная и необесцененная	Просроченная более 365 дней и необесцененная	Просроченная и обесцененная	31 декабря
2017 год				
Страховые премии и выплаты к получению	7 551	-	-	7 551
2016 год				
Страховые премии и выплаты к получению	-	-	-	-



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

7. Расходы будущих периодов

	2017	2016
Расходы будущих периодов	269	256
	<u>269</u>	<u>256</u>

В состав расходов будущих периодов включены расходы по добровольному страхованию ГПО перед третьими лицами и обязательное страхование ГПО работодателя.

8. Налоговые требования

Налоговые требования включают в себя излишне уплаченные следующие налоги:

	2017	2016
Корпоративный подоходный налог	1 448	1 448
Лицензионный сбор	39	32
Прочие налоги	30	15
	<u>1 517</u>	<u>1 495</u>

9. Прочие активы

	2017	2016
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	-	-
Сырье и материалы	115	-
Краткосрочные авансы выданные	159	158
	<u>273</u>	<u>158</u>



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

10. Основные средства

Движение основных средств в отчетном периоде представлено в следующей таблице:

	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Машины и оборудование, передаточные устройства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 г.	3 030	2 353	1 010	6 393
Поступление	0	0	160	160
На 31 декабря 2016 г.	3 030	2 353	1 170	6 553
Накопленный Износ				
На 1 января 2016 г.	2 596	2 281	835	5 712
Начисленная амортизация	357	21	112	490
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г	2 953	2 302	947	6 202
Балансовая (остаточная) стоимость:				
На 1 января 2016 г.	434	72	175	681
На 31 декабря 2016 г	77	51	223	351
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 г.	3 030	2 353	1 170	6 553
Поступление	453	98	135	686
Выбытие	1 580	421	297	2 298
На 31 декабря 2017 г.	1 903	2 030	1 008	4 941
Накопленный износ				
На 1 января 2017 г.	2 953	2 302	948	6 203
Начислено	115	23	102	240
Износ по выбывшим активам	1 581	421	298	2 300
На 31 декабря 2017 г.	1 487	1 904	752	4 143
Балансовая (остаточная) стоимость				
На 1 января 2017 г.	77	51	223	351
На 31 декабря 2017 г.	416	126	256	798

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Компании не имелось основных средств, заложенных в качестве залогового обеспечения.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

11. Нематериальные активы

Программное обеспечение

Первоначальная стоимость		
На 1 января 2016 г.		1 246
Поступление		-
На 31 декабря 2016 г.		1 246
Накопленный износ		
На 1 января 2016 г.		870
Начислено		91
На 31 декабря 2016 г.		961
Балансовая (остаточная) стоимость:		
На 1 января 2016 г.		376
На 31 декабря 2016 г		285
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2017 г.		1246
Поступление		82
Выбытие		0
На 31 декабря 2017 г		1328
Накопленный износ		
На 1 января 2017 г.		961
Начислено		94
На 31 декабря 2017 г		1055
Балансовая (остаточная) стоимость:		
На 1 января 2017 г.		285
На 31 декабря 2017 г		273

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Компании не имелось нематериальных активов, заложенных в качестве залогового обеспечения.

12. Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)

	2017	2016
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	8 175	1 041
	8 175	1 041

Наиболее существенные суммы обязательств относятся к задолженности перед АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания"- 4 486 тыс. тенге, Компании Belarus RE -1 348 тыс. тенге и Chubb European Group Ltd.- 1 612 тыс. тенге.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

13. Оценочные обязательства

Компания производит начисление резервов по отпускам работников в размере соответствующей компенсации. Данные резервы отражаются в составе расходов того отчетного периода, когда у работника возникает право на отпуск.

Движение резерва по обязательствам по отпускам работников за 2017-2016 годы представлено в следующей таблице:

	2017	2016
На начало периода	1 735	1 932
Начислено /восстановлено за год	300	230
Списание	1 145	427
	890	1 735

14 Налоговое обязательство

На 31 декабря задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет составила:

	2017	2016
Корпоративный подоходный налог с юридических лиц – нерезидентов, удерживаемый у источника выплаты	8 901	8 864
Индивидуальный подоходный налог	122	100
Социальный налог	-	81
Пенсионные отчисления	224	218
Социальные отчисления	8	45
Медицинское страхование работников	2	-
Плата за загрязнение окружающей среды	-	2
	9 257	9 310

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Краткосрочная задолженность перед поставщиками	1 649	2 043
Кредиторская задолженность сотрудникам по подотчетным суммам	-	801
Краткосрочная задолженность по оплате труда	32	7 649
Прочая кредиторская задолженность	802	-
	2 483	10 493

16. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов уставный капитал полностью сформирован, оплачен учредителями и составляет 10 000 тыс. тенге.

	2017	2016
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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

17 Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

	2017	2016
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	11 975	(11 009)

18. Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты

	2017	2016
Доходы по курсовой разнице	1 341	3 106
Расходы по курсовой разнице	(1 451)	(2 447)
	(110)	659

19. Прочие доходы от иной деятельности

	2017	2016
Доход от безвозмездно полученного имущества	37 336	-
Прочие доходы	318	965
	37 654	965

20. Общие и административные расходы

	2017	2016
Расходы на оплату труда	11 869	29 346
Расходы по операционной аренде	1 903	10 570
Командировочные расходы	69	100
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 182	2 874
Аудиторские (консультационные) услуги	515	2 352
Сырье и материалы	-	910
Расходы за услуги банка	639	734
Амортизационные отчисления	333	581
Страхование (обязательное и добровольное)	393	569
Расходы на услуги связи и интернет	433	734
Расходы по рекламе	260	272
Резерв по отпускам	(845)	(197)
Штрафы, пени в бюджет	-	540
Прочие расходы	655	831
	17 406	50 480



21. Политика управления 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 (IAS) 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.

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 обменен 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 задолженности, приближается к их балансовой стоимости.

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

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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

л) 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.

	До востребова ния	1 - 3 мес.	3 - 12 мес.	1 - 3 года	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства	11 936	0	0	0	11 936
Дебиторская задолженность краткосрочная (за минусом резерва)	0		269	1 517	1 786
Авансы выданные		273	0	0	273
	11 936	273	269	1 517	13 995
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность краткосрочная поставщикам		2 483	0	0	2 483
Расчеты с перестраховщиками		8 175	0	0	8 175
		10 658	0	0	10 658

22. Страхование

Гражданско-правовая ответственность перед третьими лицами, объектом, которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью Компании, застрахована в АО «Страховая компания «Евразия».

23. Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Компании, возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность, в частности, может относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проверять правильность налоговых отчислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

24. Аренда

Компания арендует офисное помещение для собственных нужд. Расходы по операционной аренде в 2017 году составили 1 903 тыс. тенге (2016 - 10 570 тыс. тенге).

Основные условия арендных договоров:

	Условия оплаты арендной платы	Сумма платежа, тыс. тенге
Аренда офиса	ежемесячный платеж	80

Минимальная сумма арендных платежей в будущих периодах составляет:

	2017	2016
В течение 1 года	960	10 570
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	960	10 570

25. Судебные разбирательства

В течение отчетного периода Компания не принимала участия в судебных процессах, которые могли бы возникнуть в ходе осуществления обычной деятельности. 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 или которые были бы не начислены, или не раскрыты в данных финансовых отчетах.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанными сторонами Компании являются ее учредители и ключевой управленческий персонал.

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 2016 года. На 31 декабря 2016 года сумма задолженности составляет 10 805 тыс. тенге.

В 2017 году согласно Протоколу общего собрания учредителей б/н от 08.09.2017 года договор о финансовой помощи с учредителем Лубянцевым П.Г. был признан недействительным и сумма полученных от него в 2016 году – 10 805 тыс. тенге и дополнительно внесенные в 2017 году денежные средства в общей сумме 22 000 тенге были признаны дополнительным взносом в имущество Компании.

Также в 2017 году учредителем Дильдяевым Я.Г. были внесены денежные средства в сумме 15 336 тыс. тенге, которые также являлись дополнительным взносом в имущество Компании.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Аксиом»
ПРИМЕЧАНИЯ за период, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

Дополнительный взнос в имущество Компании учредителей в общей сумме 37 336 млн. тенге в финансовой отчетности признан доходом от безвозмездно полученного имущества (Примечание 19).

Ключевой управленческий персонал представлен Управляющим директором и Главным бухгалтером. Вознаграждение управленческому ключевому персоналу за 2017 год и 2016 год составило:

	2017	2016
Начисление по окладу	9 581	12 335
Социальный налог	643	949
Социальные отчисления	298	273
	10 522	13 557

27. Конечная контролирующая сторона

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

28. События после отчетной даты

Событий между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность Компании, не было.

