



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



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

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»**

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

Подготовлено в соответствии с
Международными стандартами Финансовой Отчетности



УТВЕРЖДАЮ:

Директор

ТОО «Евразийская Финансовая Служба»

Ешниязова Ж.Т

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Товарищества с ограниченной ответственностью Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» («Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Пояснительный параграф

1. Национальным банком РК Постановлением № 237 от 31.10.2018г произведено приостановление действие Лицензии на 6 месяцев до 30.04.2019г
2. По строке «Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность» в соответствие с актами сверки подтверждено сальдо в сумме 69 297 тыс.тенге и не подтверждено со стороны третьих лиц сумма 506 856 тыс.тенге.
3. Сальдо по строке «Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность» в сумме 110 060 тыс.тенге не подтверждено со стороны третьих лиц актами сверки.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для

бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

Кобылкина В.И.
МФ-000124 выдано МФ РК 22.01.2018г.
город Алматы, Республика Казахстан
«30» марта 2018 года.



ЖШҚ "Сақтандыру брокері
"Insurance Brokerage Services"
Қазақстан Республикасы,
Алматы қ., 050010
Зенков көш., 59, 151 кеңсе
Тел./факс: +7 (727) 311-68-03
300-67-74, 300-67-79



ТОО "Страховой брокер
"Insurance Brokerage Services"
Республика Казахстан, г. Алматы,
050010, ул. Зенкова 59, офис 151
Тел./факс: +7 (727) 311-68-03,
300-67-74, 300-67-79

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 год

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащееся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services».

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Товарищества по состоянию на 31 декабря 2018 года. Результатов деятельности Товарищества, движения денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на ту же дату, а также кратко изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Прилагаемая финансовая отчетность за 2018 год, была утверждена руководством Товарищества для выпуска 26 марта 2019г.

От имени руководства Товарищества:



Сеитжанов Р.М.
Первый руководитель

Устемирова Г.С.
Главный бухгалтер



**Бухгалтерский баланс
отчетный период 2018г.**

№ 1 - Б (баланс)

вид: годовая

наименование: организации публичного интереса по результатам финансового года

предназначение: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

срок: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

форма: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Бухгалтерский

наименование организации: ТОО "Страховой брокер" Insurance Brokerage Services"

дата: « 31 » декабря 2018 года

лист:

Активы	Прим.	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
ВНЕШНИЕ АКТИВЫ:				
средства и их эквиваленты	5	010	106 497	76 502
активы, имеющиеся в наличии для продажи		011		
активные финансовые инструменты		012		
активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		013		
активы, удерживаемые до погашения		014		
краткосрочные финансовые активы	9	015	254 068	225 933
прочая торговая и прочая дебиторская задолженность	6	016	592 535	1 950 433
налоговый налог		017		
	7	018	80	347
краткосрочные активы	8	019	274	1 978
краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)		100	953 454	2 255 193
активы выбывающие группы), предназначенные для продажи		101		
ВНЕШНИЕ АКТИВЫ:				
активы, имеющиеся в наличии для продажи		110		
активные финансовые инструменты		111		
активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		112		
активы, удерживаемые до погашения		113		
краткосрочные финансовые активы	9	114		97 315
прочая торговая и прочая дебиторская задолженность	10	115	2 943	11 963
активы, учитываемые методом долевого участия		116		
финансовое имущество		117		
средства	11	118	3 404	3 924
прочие активы		119		
активы и исключительные активы		120		
вспомогательные активы	12	121	1 374	720
активы налогового характера	13	122	751	3 344
краткосрочные активы		123		
краткосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)		200	8 472	117 266
строка 100 + строка 101 + строка 200)			961 926	2 372 459
Обязательство и капитал		Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
ВНЕШНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
краткосрочные обязательства		210		
активные финансовые инструменты		211		
краткосрочные финансовые обязательства		212		
прочая торговая и прочая кредиторская задолженность	14	213	585 009	1 990 735
прочие резервы	15	214	18 803	17 427



финансовые обязательства по подоходному налогу		215	8 755	26 918
отчисления работникам		216		
специфические обязательства	16	217	5 023	
специфических обязательств (сумма строк с 210 по 217)		300	617 590	2 035 080
отходы выбывающих групп, предназначенных для продажи		301		
прочие обязательства				
		310		
финансовые инструменты		311		
специфические финансовые обязательства		312		
краткосрочная и прочая кредиторская задолженность		313		
резервы		314		
долговые обязательства		315		
специфические обязательства		316		
специфических обязательств (сумма строк с 310 по 316)		400	0	0
акционерный капитал	17	410	12 000	12 000
доли		411		
прочие собственные долевые инструменты		412		
		413	3 000	
чистая прибыль (непокрытый убыток)	18	414	329 336	325 379
отчисления, отнесенные на собственников материнской организации (сумма строк с 410	19	420	344 336	337 379
отчисления на собственников		421		
сумма (строка 420 +/- строка 421)		500	344 336	337 379
строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)			961 926	2 372 459

Рысдаулет Маратович
 (подпись)
 Гульнур Сейтхановна
 (подпись)



Форма

**Отчет о прибылях и убытках
отчетный период 2018 г.**

№ 2 - ОПУ

периодичность: годовая

назначен: организации публичного интереса по результатам финансового года

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

предоставления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

содержание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора стратегических данных «Отчет о прибылях и убытках»

наименование организации ТОО "Страховой брокер" Insurance Brokerage Services"
расчетный период 31 декабря 2018 года

в тенге

Наименование показателей	Прим	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
20	20	010	136 371	211 923
стоимость реализованных товаров и услуг		011		
прибыль (строка 010 - строка 011)		012	136 371	211 923
расходы по реализации		013		
экстремальные расходы	21	014	-126 459	-116 334
расходы	22	015	-41 744	-73 594
расходы	23	016	42 163	80 242
операционная прибыль (убыток) (+/- строк с 012 по 016)		020	10 331	102 237
расходы по финансированию	24	021	24 563	23 231
расходы по финансированию	25	022		
расходы организации в прибыли (убытке) ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по долевого участия		023		
интерационные доходы		024		
интерационные расходы		025		
прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строк с 020 по 025)	26	100	34 894	125 468
расходы по подоходному налогу	27	101	-14 780	-24 976
прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 - строка 101)	28	200	20 114	100 492
прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности		201		
прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:		300	20 114	100 492
материнской организации				
контролирующих собственников				



совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	0	0
всего:			
стоимость основных средств	410		
стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411		
прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по долевого участия	412		
прочие прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
изменения в ставке подоходного налога на прибыль и налог дочерних организаций	414		
изменение денежных потоков	415		
курс разницы по инвестициям в зарубежные организации	416		
изменение чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
компоненты прочей совокупной прибыли	418		
переводка при реклассификации в составе прибыли	419		
финансовый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420		
совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	20 114	100 492
совокупная прибыль относимая на:			
материнской организации			
контролирующих собственников			
на акцию:	600		
всего:			
прибыль на акцию:			
относительной деятельности			
относительной деятельности			
чистой прибыли на акцию:			
относительной деятельности			
относительной деятельности			

Сейтжанов Рысдаулет Маратович

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Устемирова Гульнур Сейтхановна

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)



Форма

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

Форма № 4 - ДДС-К

периодичность: годовая

назначен: организации публичного интереса по результатам финансового года

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

предоставления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

наименование: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора статистических данных «Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)»

наименование организации: ТОО "Страховой брокер" Insurance Brokerage Services"
заключившийся 31 декабря 2018 года

ссылка:

Наименование показателей	Прим	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности				
прибыль (убыток) до налогообложения		010	34 894	125 468
наценка и обесценение основных средств и нематериальных активов		011	809	- 46
изменение гудвила		012		
изменение торговой и прочей дебиторской задолженности		013	170	517
изменение стоимости активов (или выбывающей группы), выделенных для продажи до справедливой стоимости нетто затрат на продажу		014		
(убыток) от выбытия основных средств		015		
(убыток) от инвестиционного имущества		016		
(убыток) от досрочного погашения займов		017		
(убыток) от прочих финансовых активов, выделенных по справедливой стоимости с корректировкой нетто в прибылях и убытках		018		
(убыток) по финансированию		019		
выплаты работникам		020		
выплаты по вознаграждениям долевыми инструментами		021		
выплаты по отложенным налогам		022	2 592	551
изменение положительная (отрицательная) курсовая разница		023		
доходы (убытки) в прибыли ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по долевого участия		024		



денежные операционные корректировки общей прибыли (убытка)	025	1 376	-	3 187
корректировка общей совокупной прибыли (убытка) (+/- строк с 011 по 025)	030	4 947	-	2 165
изменения в запасах	031	267	-	334
изменения резервов	032			
изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	1 437 633		91 281
изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	- 1 405 726	-	84 134
изменения в задолженности по налогам и другим обязательствам в бюджет	035	- 13 140		
изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036			
изменения операционных активов и обязательств, (+/- строк с 031 по 036)	040	19 034		6 813
изменения вознаграждения	041			
изменения подоходный налог	042	- 14 780	-	24 976
источники денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 плюс/минус строка 042)	050	44 095		105 140

II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

изменение денежных средств, всего (сумма строк с 060 по 086)	060	-		-
изменения:				
изменения основных средств	061			
изменения нематериальных активов	062			
изменения других долгосрочных активов	063			
изменения долевого участия в совместном предприятии и долей участия в совместном предприятии	064			
изменения долговых инструментов других организаций	065			
изменения при потере контроля над дочерними организациями	066			
изменения прочих финансовых активов	067			
изменения в форвардные контракты, опционы и свопы	068			
изменения дивиденды	069			
изменения вознаграждения	070			
изменения процентов	071			
источники денежных средств, всего (сумма строк с 081 по 086)	080	943		1 155
источники:				
источники основных средств	081	133		1 155
источники нематериальных активов	082	810		
источники других долгосрочных активов	083			
источники долевого участия в совместном предприятии и долей участия в совместном предприятии	084			
источники долговых инструментов других организаций	085			
источники контроля над дочерними организациями	086			



тенге прочих финансовых активов		087		
выданные займов		088		
опции и форвардные контракты, опционы и свопы		089		
доли в ассоциированные и дочерние организации		090		
выплаты		091		
из суммы денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 060 - строка 080)		100	- 943	- 1 155
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности				
денежные средства, всего (сумма строк с 110 по 114)		110	-	-
денежные средства в банках		111		
вклады		112		
иные размещения		113		
инструменты		114		
денежные средства, всего (сумма строк с 121 по 125)		120	13 158	30 000
денежные средства в банках		121		
иные размещения		122		
инструменты		123	13 158	30 000
собственности по акциям организации		124		
выплаты		125		
из суммы денежных средств от финансовой деятельности (строка 110 - строка 120)		130	- 13 158	- 30 000
из курсов валют к тенге		140		
увеличение денежных средств (строка 130 +/- строка 130 +/- строка 140)		150	29 995	73 985
денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	160	76 502	2 517
денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	170	106 497	76 502

Сейтжанов Рысдаулет Маратович
(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Усманова Гульнур Сейтхановна

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)



Форма

Отчет об изменениях в капитале
отчетный период 2018 г.

Индекс: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

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

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

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

Форма

Наименование организации ТОО "Страховой брокер" Insurance Brokerage Services"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года

тысячах тенге

Наименование компонентов	Прим	Код строки	Капитал материнской организации					Итого капитал
			Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль	
Сальдо на 1 января предыдущего года	19	010	12 000				254 887	266 887
Изменение в учетной политике		011						-
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)		100	12 000				254 887	266 887
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210 + строка 220):		200	-	-	-	-	100 492	100 492
Прибыль (убыток) за год	28	210					100 492	100 492





Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229)	221						
в том числе:							
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222						
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	223						
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	224						
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	225						
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	226						
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	227						
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	228						
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	229						
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	300	-	-	-	30 000	-	30 000
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):							
в том числе:							
Вознаграждения работников акциями:	310						
в том числе:							
стоимость услуг работников							
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями							



<p>Перевірка фінансових звітів, складених в частині для провадів (за винятком валютного ефекту) Доля в грошовій сумі співушкоди (убытки) асоційованих організацій і спільної діяльності, уключається по методу доленого участія</p>	623						
Актуарні прибутки (убытки) по пенсійним зобов'язанням	625						-
Ефект зміни в ставці податкового збору на відстрочений податок дочірніх компаній	626						-
Хеджування грошових потоків (за мінусом податкового ефекту)	627						-
Курсова різниця по інвестиціям в зарубіжні організації	628						-
Хеджування чистих інвестицій в зарубіжні операції	629						-
Операції з власниками всього (сума строків з 710 по 718)	700	-	-	-	16 157	-	16 157
в тому числі:							
Вознагороження працівників акціями	710						-
в тому числі:							-
цінність послуг працівників							-
випуск акцій по схемі винагородження працівників акціями							-
податкова вигода в відношенні схеми винагородження працівників акціями							-
Внески власників	711						-
Випуск власних долевих інструментів (акцій)	712						-
Випуск долевих інструментів пов'язаний з об'єднанням бізнесу	713						-



713									16 137	16 137
713										
716										
717										
718										
719							3 000			3 000
19							3 000		329 336	344 336
700+строка 719)								12 000		
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700+строка 719)										

Руководитель (фамилия, имя, отчество (при его наличии))
Сейтжанов Рысдаulet Маратович (подпись)

Главный бухгалтер (фамилия, имя, отчество (при его наличии))
Устемирова Гульнур Сейтхановна (подпись)

Место печати



ОГЛАВЛЕНИЕ

Характер деятельности	2
Основы представления финансовой отчетности.....	4
Основные принятые принципы бухгалтерского учета.....	5
Основные принципы учетной политики	6
Балансированный бухгалтерский баланс	11
Денежные средства и их эквиваленты	11
Краткосрочная дебиторская задолженность	11
Затраты	13
Прочие краткосрочные активы	13
Прочие краткосрочные финансовые активы	14
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	15
Денежные средства	15
Материальные активы.....	16
Обязательный налоговый актив.....	17
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность.....	17
Краткосрочные резервы.....	18
Прочие краткосрочные обязательства	18
Уставный (акционерный) капитал	19
Распределенная прибыль (непокрытый убыток)	19
Выход из прибыли и убытках	20
Выход	20
Административные расходы.....	20
Прочие расходы.....	21
Прочие доходы.....	21
Доходы по финансированию	21
Расходы на финансирование	21
Расходы по корпоративному налогу	22
Выход из движения денег	23
Выход из изменений в собственном капитале.....	23
Финансовые инструменты	23
Риск ликвидности.....	24
Кредитный риск	25
Кредитный риск	25
Свои обязательства	26
Вспомогательная деятельность.....	27



Вспомогательная записка является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Описание деятельности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» создано в соответствии с Законом РК «О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

ТОО «Страховой брокер» Insurance Brokerage Services является юридическим лицом – субъектом среднего предпринимательства, учреждено на неопределенный срок. Свидетельство о государственной регистрации №0000-19018-01 – ТОО выдано Министерством юстиции Республики Казахстан Департамента юстиции г. Алматы «21» декабря 2012 года. Дата первичной регистрации 02.11.2012 года. Последняя перерегистрация 11 января 2017 года;
Идентификационный номер 121 140 000 872.

Средствозная численность работников Товарищества по состоянию на 31 декабря 2018 составляет 11 человек, а на 31 декабря 2017 года составляет 13 человек.

Местонахождение (адрес) офиса Товарищества: 050010, г. Алматы, ул. Зенкова, 59, офис 151.

Товарищество состоит на учете в качестве налогоплательщика в бюджет и во внебюджетные фонды Республики Казахстан в Налоговом Комитете г.Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика Серия 21 № 0037279 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 24 декабря 2012 года и присвоение ему регистрационного номера 600 400 650 445 .

Товарищество является коммерческой организацией, целью которой выступает извлечение дохода. Для достижения данной цели Товарищество может осуществлять следующие виды деятельности, отраженные в Уставе Товарищества:

- посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению cedente;
- 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 (cedente) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;
- оформление по поручению страхователя (cedente) договора страхования (перестрахования);
- сбор страховых премий от страхователей (cedents) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям при наличии соответствующего соглашения со страхователем (cedentом);
- 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.
- юридическую деятельность по заключению на территории Республики Казахстан от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договоров страхования гражданской-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, могут осуществлять страховые организации резиденты Республики Казахстан, имеющие лицензии уполномоченного органа с указанием соответствующего класса страхования, и страховые брокеры – резиденты Республики Казахстан при наличии соответствующего договора, заключенного с названной страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан;
- управление деятельностью страхового (перестраховочного) пула на основании соглашения с его участниками.

Основные виды деятельности Товарищество осуществляет на основании Лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера №2.3.21 от «21» октября 2013 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

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

Основными органами управления Товарищества являются:

- высший орган управления – Общее собрание участников;
- исполнительный орган – Директор;
- контрольный орган – Ревизионная комиссия.

Товарищество имеет самостоятельный баланс, счета в банке, эмблему.

Уставный капитал

Уставный капитал Товарищества определен в размере 12 000 тыс. тенге.

Высшей контролирующей стороной для Товарищества является физическое лицо Республики Казахстан Саменов А.Ш. (67% уставного капитала).

Владельцами неконтролирующих долей являются:



- Физическое лицо – гражданка Республики Казахстан Ахметова М.Б. (25% уставного капитала);
- Физическое лицо – гражданка Республики Казахстан Устемирова Г.С. (5% уставного капитала);
- Физическое лицо – гражданин Республики Казахстан Валиулин В.З. (3% уставного капитала);

2. Основы представления финансовой отчетности

Бухгалтерская финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Отчетным периодом признается календарный год.

Бухгалтерский учет в Товариществе ведется в компьютерной программе «1-С Бухгалтерия», версия 8,3.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 24-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Комитета Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Учетной политикой Товарищества.

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

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

Формат представления

Представленная финансовая отчетность подготовлена в формате, утвержденном Приказом Министра Финансов РК от 28.06.2017 г. № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций).

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

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

Комитетом по МСФО были рассмотрены следующие поправки и интерпретации, вступающие в силу с 2017 года:

- МСФО (IAS) 7: изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).
- МСФО (IAS) 12: изменения в части признания отложенных налоговых активов. В МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12).
- МСФО (IFRS) 12: раскрытие информации об участии в других организациях расширено. МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» обязывает раскрывать в приложениях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях.



Изменения в методике к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

- МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости. Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций.
Поправки применяют ретроспективно.

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

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО):

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

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

Основные принятые принципы бухгалтерского учета

Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Товарищества, которая отражает экономическую природу их операций, является тенге. Валютной представления прилагаемой финансовой отчетности Товарищества, является тысяча казахских тенге.

Иностранная Валюта

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

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

Активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости. Активы и обязательства, учитываемые по исторической стоимости, переводятся по обменному курсу на дату совершения операции.

Иностранная валюта Товарищества пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим курсам:

на 31 декабря 2018г.:

- Рубли - по курсу 5.52 тенге за 1 RUR,
- Доллары EUR - по курсу 439,37 тенге за 1 доллар EUR;
- Доллары США - по курсу 384.20 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2017г.:

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



Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Краткосрочные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Результат движения денежных средств формируется косвенным методом.

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

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

Долгосрочные депозиты

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

Долгосрочная задолженность

Долгосрочная задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход (передача Товариществом покупателю существенных рисков и выгод, связанных с правом собственности на имущество (работы, услуги)). Она оценивается по первоначальной стоимости (стоимости приобретения равной первоначальной стоимости отданных средств) за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных потерь, возврата проданных товаров (работ, услуг).

Основные средства

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

Товарищество использует модель последующей оценки основного средства - по себестоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

Амортизационная группа	Срок полезной службы (лет)	Годовая норма амортизации (%)
Неограниченный срок	Неограниченный срок	Не амортизируются
Земли	20	5
Основные строения	10	10
Оборудование	8	12,5
Транспортно-техническая техника	8	12,5
Автотранспортные средства	15	6,67
Долгосрочные финансовые средства	10	10



Нематериальные активы

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

В течение отчетную дату Товарищество проводит тест на наличие признаков обесценения нематериальных активов.

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

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

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

Амортизация нематериальных активов производится с использованием следующих сроков полезной службы:

Амортизационная группа	Срок полезной службы (лет)	Годовая норма амортизации (%)
Срок нематериальные активы	Неограниченный срок	Не амортизируются
Срок нематериальные активы	10	10

Оценка себестоимости запасов сырья, материалов, топлива, запасных частей и прочих запасов, и товаров предназначенного потребления осуществляется в соответствии с ФИФО.

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

Признание дохода

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

Процесс признания выручки представляет собой обязательные пять шагов:

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

Расходы по займам

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

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

Расходы по займам, привлеченным для финансирования строительства квалифицированных активов, капитализируются в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки актива для предназначенного использования. Если средства заимствованы для общих целей, а также используются для финансирования строительства, сумма расходов по займам, разрешенная для капитализации, увеличивается путем использования ставки капитализации к затратам на данный актив. Курсовые разницы



Информация к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

По займам в иностранной валюте, привлеченным для финансирования строительства квалифицируемых активов, капитализируются в той мере, в какой они корректируют затраты на выплату процентов. Все прочие расходы по займам относятся на расходы.

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

Расходы

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

Для признания убытка по сомнительной дебиторской задолженности Товариществом используется метод оценки дебиторской задолженности по срокам оплаты.

- Процент, срок оплаты которых не наступил – 0%;
- Процент со сроком оплаты от 1 до 3 месяцев – 5%;
- Процент со сроком оплаты от 3 до 6 месяцев – 20%;
- Процент со сроком оплаты от 6 до 9 месяцев – 30%;
- Процент со сроком оплаты от 9 месяцев до года – 50%;
- Процент с просроченной задолженностью свыше 1 года – 100%.

Процент по сомнительным требованиям создается по торговой дебиторской задолженности.

Срок на предстоящую оплату отпусков определяется на основании суммы задолженности по отпускам, процентного размера фонда оплаты труда и графика предоставления отпусков.

Расходы на оплату труда и связанные с ними отчисления

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

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

Период	Социальный налог	Социальные отчисления	Медицинское страхование	Итого
2018	6 028	1 048	592	7 668
2017	6 028	1 582	0	7 610

Товарищество не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Товарищество удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанными пенсионными фондами.

Налогообложение

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

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о доходах и расходах, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает



и учитываемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Товарищества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражаются по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными бухгалтерского учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных бухгалтерского учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

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

Дивиденды

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

Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки

Изменения в учетной политике применяются ретроспективно за исключением тех случаев, когда исправление соответствующей корректировки, относящейся к предшествующим периодам, не поддается количественному определению. Любая полученная корректировка должна представляться в отчетности как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода. Сравнительная информация должна корректироваться, если только это практически осуществимо.

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

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

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

Расчеты в операции со связанными сторонами

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

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

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



Примечания к балансу и финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

Сторонами признаются участники (учредители) данного Товарищества.

Сторонами для Товарищества являются:

Сембаев А.Ш.	Участник Товарищества
Сембаев В.Б.	Участник Товарищества
Сембаев Г.С.	Участник Товарищества
Сембаев В.З.	Участник Товарищества

ТОО «Истор» Товарищество не имело с крупными участниками торговых операций.

Информация о ключевому управленческому персоналу

Состав ключевого управленческого персонала устанавливается высшим руководством Товарищества в соответствии с кадровой политикой, штатным расписанием, индивидуальными трудовыми договорами, условиями начисления премии и т.д.

Ключевому управленческому персоналу высшего звена, т.е. к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Товарищества, относятся: Директор, советник директора и главный бухгалтер.

Выплаты, выплачиваемые ключевому управленческому персоналу Товарищества, представляли собой следующие выплаты:

	2018	2017
Зарплата	27 584	26 832
Командировочные	3 144	4 512
Денежные премии	0	0
Итого	51 451	45 703



Неконсолидированный бухгалтерский баланс

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. деньги и денежные средства Товарищества составили:

	2018	2017
Денежные счета на текущих банковских счетах (тенге)	106 497	76 502
Итого	106 497	76 502

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2017 года являются доступными для использования, и соответствуют критериям признания эквивалента денежных средств МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7.

Денежные средства в размере 106 497 тыс.тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют ограничения в использовании.

АО «Банк Астана», остаток по которым имеет ограничения в сумме 102 901 тыс.тенге из-за ликвидации банка.

Национальным Банком Республики Казахстан 15 октября 2018 года в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы подано исковое заявление о принудительной ликвидации АО «Банк Астаны».

26 ноября 2018 года специализированный межрайонный экономический суд (СМЭС) Алматы принял решение о принудительном прекращении деятельности и ликвидации АО «Банк Астаны», однако 27 декабря Алматинский городской суд проинформировал Казахстанский фонд гарантирования депозитов (КФГД) о том, что решение суда не вступило в законную силу, поскольку в СМЭС поступили апелляционные жалобы от шести юридических и трех физических лиц. 28 декабря в фонде, комментируя ситуацию, заявили, что срок рассмотрения по апелляционным жалобам в отношении ликвидации «Банка Астаны» не превысит двух месяцев. 9 января 2019 года Алматинский городской суд оставил решение о ликвидации «Банка Астаны» в силе.

26 января «Евразийский банк», назначенный банком-агентом, начал выплату возмещений вкладчикам «Банка Астаны».

6. Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность включает в себя: краткосрочные вознаграждения к получению, краткосрочную дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков, прочую краткосрочную задолженность с учетом резерва по сомнительным требованиям МСФО (IAS) 39, в том числе:

	прим	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения к получению		0	0
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков*		12 318	38 854
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц			
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность*		581 545	1 912 737
Итого		593 863	1 951 591
Резерв по сомнительным требованиям**	22	(1 328)	(1 158)
Всего дебиторская задолженность (нетто)	6	592 535	1 950 433

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



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

*Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков состоит из начисленных комиссионных доходов страховых брокеров

*Прочая краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

	прим.	2018	2017
Страховые премии к получению от перестрахователей		581 545	1 912 737
Итого	6	581 545	1 912 737

Представленная таблица раскрывает финансовые требования Товарищества, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки за 2018 и 2017 годы:

2018 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к получению			
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	236	12 082	12 318
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	40 052	541 493	581 545
Итого	40 288	553 575	593 863

2017 год	до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочные вознаграждения к получению	0		0
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	38 854		38 854
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	1 243 279	669 458	1 912 737
Итого	1 282 133	669 458	1 951 591

**Резерв по сомнительным требованиям

Сумма резерва по сомнительным требованиям определена по методу учета счетов по срокам оплаты на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности. В 2018 году был скорректирован резерв в сумме 170 тыс.тенге:

Наименование дебитора	2017	Списание за счет резерва	Начисление резерва	2018
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон - Алматы"	195		-195	0
АО "Страховая компания "Евразия"			610	610
АО "ДО АО "Цесна Банк" СК «Цесна Гарант»	30		-30	0
АО Страховая компания "Салем"	23		-23	0
АО Нефтяная страховая компания	32		-12	20
АО «СК «Сентрас Иншуранс»	114			114
Alias AC Versicherungsmakler AG	316		-316	0
CRS zajistovaci, s.r.o.	256		13	269
OPORA BS, s.r.o.	31		-31	0
АО " СК "Amanat"	5		-5	0
АО "СК "НОМАД Иншуранс"	24		-24	0
АО "Страховая компания "STANDARD"	100		215	315
ТОО СБ «Risk Management Consulting Group»	32		-32	0
Итого	1 158		170	1 328
Примечание			22	6, 22



7. Запасы

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

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

Сальдо по запасам на начало года составило – 347 тыс. тенге, на конец отчетного года – 80 тыс. тенге:

	2018	2017
Сырье и материалы	80	347
Итого	80	347

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

Движение запасов представлено:

	прим.	Сырье и материалы 13	ИТОГО 13
Сальдо на 1 января 2017г	7		
Поступления		1 927	1 927
Собственное производство		0	0
Обесценение		0	0
Выбытия		(1 593)	(1 593)
Сальдо на 31 декабря 2017г	7	347	347
Поступления		1 017	1 017
Собственное производство		0	0
Обесценение		0	0
Выбытия		(1 284)	(1 284)
Сальдо на 31 декабря 2018г	7	80	80

Оценка себестоимости сырья и материалов производится на непрерывной основе.

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

В 2018 году обесценение запасов не производилось.

По состоянию на отчетную дату запасы в залоге не состоят.

8. Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы состоят из: краткосрочных авансов выданных, расходов будущих периодов:

Наименование	2018	2017
Краткосрочные авансы выданные*	94	1 528
Расходы будущих периодов**	180	450
Итого	274	1 978

*Представленная таблица раскрывает авансы оплаченные Товариществом, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки за 2018 и 2017 годы:



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

2018 год	Свыше 3		Итого
	до 3 месяцев	месяцев	
Краткосрочные авансы выданные		94	94
2017 год			
Краткосрочные авансы выданные	1 376	152	1 528

**Расходы будущих периодов состоят из следующих статей:

- страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- подписка на печатные издания;
- потребление услуг на протяжении длительного времени и т.д.:

Статьи затрат	2018	2017
Страхование ДГПО работодателя	0	288
ОС работников от НС	32	30
Доступ к сайту tsnik.kz	42	45
Прочие		13
Информационная система "Параграф"	106	74
Итого	180	450

9. Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы состоят из краткосрочных вкладов, размещенных в банках второго уровня.

Вклады на отчетную дату включают временно свободные денежные средства Товарищества, размещенные в АО «БанкЦентрКредит».

За пользование вкладом Банки выплачивают вознаграждение по состоянию на 31.12.2018г по ставке в размере 7,0 % в тенге, и 0,1 % в EUR годовых на момент открытия.

Прим	Ставка вознаграждения (%)	Дата закрытия	2018	2017
КРАТКОСРОЧНЫЕ				
АО Банк ЦентрКредит				
вклад «До востребования» (EUR) Договор № 00029245 от 29.09.2016г.	0,10%		34 853	1 721
Накопительный плюс (KZT) № 0054854 от 15.03.2017 года	7,00%	15.03.2018	0	224 212
накопительный плюс (KZT) № 00094734 от 15.03.2018	7,00%	15.03.2019	219 215	
Итого краткосрочные	9		254 068	225 933
ДОЛГОСРОЧНЫЕ				
АО»БАНК АСТАНЫ»				
депозит «Корпоративный» (USD) № 0200_K_00363_2017 от 03.07.2017 г.	3,10%	03.07.19	-	97 315
Итого долгосрочные	9		-	97 315
Итого			254 068	323 248



Всего за 2018 год начислено вознаграждений в сумме 23 410 тыс.тенге (2017: 22 420 тыс.тенге)
Примечание 24.

10. Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность состоит из долгосрочной задолженности по предоставленным работникам займам.

При первоначальном признании сумма разницы между суммой выданного займа на нерыночных условиях и его справедливой стоимостью (дисконта) признается расходом Товарищества.

Разница между суммой выданного займа на нерыночных условиях и его справедливой стоимостью (дисконт) амортизируется в течение срока гашения займа и признается доходом Товарищества.

Сальдо долгосрочной задолженности по предоставленным работникам займам на начало года составило – 11 963 тыс. тенге, на конец отчетного года – 2 943 тыс. тенге:

Долгосрочные финансовые активы представляют собой задолженность работника по беспроцентной ссуде, со сроком гашения до 7 лет, то есть в 2022 году. Ссуда выдана в размере 28 000 тыс.тенге в 2015 году.

	прим	2018	2017
Задолженность по ссуде			
основная сумма задолженности		6 427	26 400
амортизируемая стоимость (дисконт)	25	(3 484)	(14 437)
Итого	10	2 943	11 963

Долгосрочные финансовые активы в балансе отражены по текущей стоимости (за минусом расходов по дисконту) МСФО (IAS) 39.

11. Основные средства

Долгосрочные активы Товарищества включают основные средства и нематериальные активы, которыми Товарищество владеет и использует в ходе осуществления своей деятельности.

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила:

Долгосрочные активы	2018	2017
Основные средства	3 404	3 924
Итого	3 404	3 924

При первоначальном признании объекта основных средств Товарищество измеряет его по его фактической себестоимости.

Себестоимость объекта основных средств включает:

- 1) цену его покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и дисконтов;
- 2) любые затраты, непосредственно относимые на доставку актива до местонахождения и приведение его в текущее состояние. Такими затратами могут быть затраты на подготовку места установки объекта, затраты на его доставку и погрузку/разгрузку, установку и сбор и пуско-наладочные работы.

После первоначального признания в качестве актива объекты основных средств учитываются Товариществом по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

Амортизационные отчисления за каждый период признаются Товарищества в составе прибыли или убытка.



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

	прим	Здания и сооружения	Компьютеры	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость					
Сальдо на 1 января 2017г		0	1 817	3 153	4 970
Поступления		0	940	215	1 155
Внутренние перемещения					0
Выбытия		-	-	-	0
Сальдо на 1 января 2018г		0	2 757	3 368	6 125
Поступления		0	0	133	133
Внутренние перемещения		-	0		-
Выбытия			-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2018г		0	2 757	3 501	6 258
Накопленный износ					
Сальдо на 1 января 2017г		0	1 590	759	2 349
Начисления за год		0	(439)	291	(148)
Выбытия			-	-	-
Сальдо на 1 января 2018г		0	1 151	1 050	2 201
Начисления за год	21	0	345	308	653
Внутренние перемещения		-			-
Выбытия			-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2018г		0	1 496	1 358	2 854
Обесценение на 31 декабря 2017г					
Обесценение на 31 декабря 2018г					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г	11	0	1 606	2 318	3 924
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018г	11	0	1 261	2 143	3 404

Основные средства на отчетную дату в залоге не состоят.

12. Нематериальные активы

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

Классификация нематериальных активов соответствует Учетной политике.

Нематериальный актив признается Товариществом, когда:

- есть вероятность, что будущие экономические выгоды, относящиеся к использованию этого актива, будут поступать в организацию, и
- стоимость актива может быть надежно оценена;
- сам актив не является результатом затрат, понесенных предприятием, в связи с образованием нематериальной статьи.

К нематериальным активам Товарищества, относится программное обеспечение.

Наличие и движение нематериальных активов за отчетный период приведено в таблице:

	прим	Программное обеспечение	ИТОГО
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 1 января 2017г		1 023	1 023
Поступления		0	0
Переоценка		0	0
Выбытия		0	0
Сальдо на 1 января 2018г		1 023	1 023
Поступления		810	810
Переоценка		0	0
Выбытия		0	0



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

Сальдо на 31 декабря 2018г		1 833	1 833
Накопленный износ			
Сальдо на 1 января 2017г		201	201
Начисления за год		102	102
Выбытия		0	0
Сальдо на 1 января 2018г		303	303
Начисления за год	21	156	156
Выбытия		0	0
Сальдо на 31 декабря 2018г		459	459
Обесценение на 31 декабря 2014г		0	0
Обесценение на 31 декабря 2015г		0	0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г	12	720	720
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018г	12	1 374	1 374

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

13. Отложенный налоговый актив

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

	2018	2017
Отложенные налоговые активы	751	3 344
Итого	751	3 344

	прим	2018	2017
Отсроченные налоговые активы:		1 454	3 717
Налоги начисленные, но не оплаченные			0
Резервы по сомнительным требованиям		266	232
Резервы по отпускам		1 188	3 485
Отсроченные налоговые обязательства:		(703)	(373)
Разница в балансовой стоимости ОС		(404)	(346)
Разница в балансовой стоимости НМА		(38)	(27)
налоги начисленные, но не оплаченные		(261)	0
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13	751	3 344

14. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность включает в себя задолженность поставщикам и подрядчикам, краткосрочную задолженность по аренде, прочую задолженность. Наибольшую долю в краткосрочной задолженности на конец года составляет прочая задолженность.

Основные данные о наличии краткосрочной кредиторской задолженности:

	прим	2018	2017
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам		406	16
Краткосрочная задолженность по аренде		980	0
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность*		583 623	1 990 719
Краткосрочная задолженность по оплате труда		0	0
Итого	14	585 009	1 990 735



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

Признание начисленных обязательств согласуется с определением обязательства и принципом соответствия.

Руководство Товарищества считает, что балансовая стоимость задолженности поставщикам и подрядчикам приблизительно равняется ее справедливой стоимости.

* Прочая краткосрочная кредиторская задолженность состоит из следующих кредиторов:

	2018	2017
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	557 192	1 778 388
Расчеты с перестраховщиками	26 427	212 331
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	4	
Итого	583 623	1 990 719

15. Краткосрочные резервы

Краткосрочные резервы включают невыплаченные суммы, по начисленным обязательствам включая задолженность по неиспользованным отпускам, срок уплаты которых не наступил, а также начисление резерва по налоговым разбирательствам:

	2018	2017
Резерв по отпускам работников	5 939	17 427
Резерв по налоговым разбирательствам	12 864	
Итого	18 803	17 427

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

По состоянию на конец отчетного периода Товариществом проводится инвентаризация неиспользованных дней отпусков по каждому работнику, определяется сумма накапливаемых отпускных и отражается обязательство.

Признание начисленных обязательств согласуется с определением обязательства и принципом соответствия.

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

	прим	резерв по отпускам работников	
		2018	2017
На начало года	15	17 427	20 614
Использование резерва		(5 204)	(6 604)
Корректировка резерва (доход)	22	(6 494)	3 417
Начисление резерва	22	210	3 417
На конец года	15	5 939	17 427

На основании акта налоговой проверки №920 от 19.11.2018 года произведено начисление резерва по налоговым разбирательствам в сумме 12 864 тыс.тенге в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

16. Прочие краткосрочные обязательства

Прочие краткосрочные обязательства включают в себя авансы полученные:



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

	прим	2018	2017
Обязательства по налогам*		2 855	0
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам**		2 168	0
Прочие краткосрочные обязательства		0	0
Итого	14	5 023	0

*Обязательства по налогам состоят из следующих видов налогов:

Виды налогов	2018	2017
Индивидуальный подоходный налог	1 552	0
Социальный налог	1 302	0
Прочие налоги	1	
Итого	2 855	0

В Товариществе в 2018 году была проведена налоговая проверка по вопросам исполнения налогового обязательства по корпоративному подоходному налогу и налогу на добавленную стоимость за период с 01.01.2014 года по 31.12.2017 года.

Товариществом создан резерв на вероятные доначисления налоговых обязательств, штрафов и пени со стороны налоговых органов в сумме 12 864 тыс.тенге.

Предполагаемое изменение ставок на 2018 год корпоративного подоходного налога не произошло, ставка осталась прежней в размере 20 %.

**Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам состоят:

Виды платежей	2018	2017
Обязательства по социальному страхованию	255	0
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	149	
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 764	0
Итого	2 168	0

17. Уставный (акционерный) капитал

Размер уставного капитала составляет 12 000 тыс.тенге

	2018	2017
Уставной капитал	12 000	12 000

В 2018 году изменений размера уставного капитала не происходило.

18. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

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

	прим	2018	2017
Остаток по состоянию на начало года	18	325 379	254 887
Дивиденды		(13 158)	(30 000)
Резервный капитал установленный учредительными документами		(3 000)	
Прибыль (убыток) за год	28	20 114	
Остаток по состоянию на конец года	18	329 336	304 887



**Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»
за 2018 год (тыс.тенге)**

Прибыль отчетного периода составила 20 114 тыс.тенге. С учетом прибыли предыдущих лет, нераспределенная прибыль составляет 329 336 тыс. тенге.

Дивиденды

Согласно протокола о выплате дивидендов №03/18 от 10.05.2018 года, принято решение о распределении части накопленной прибыли и выплате дивидендов в срок до 10 июня 2018 года. Всего начислено дивидендов в сумме 13 158 тыс. тенге (2017 год : 30 000 тыс.тенге). Из чистого дохода направлено в резервный капитал Товарищества 3 000 тыс.тенге.

Движение по выплате и начислению дивидендов:

	прим.	2018	2017
Начислено	34	13 158	30 000
Удержан налог у источника выплат		(658)	0
Оплачено	32	(12 500)	(30 000)
Остаток на конец	13	0	0

Отчет о прибылях и убытках

20.Выручка

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

Выручка от основного вида деятельности представлена следующим образом:

	прим	2018	2017
Комиссионные доходы страховых брокеров по перестрахованию		136 371	211 923
Итого	20	136 371	211 923

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

21.Административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	Прим.	2018	2017
Расходы на оплату труда и командировочные		82 027	79 200
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		25 110	7 915
Расходы по текущей аренде		4 829	4 827
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы		4 057	5 325
Услуги банков и расходы по управлению активами		3 314	11 679
Расходы по обслуживанию компьютерной техники		1 461	1 851
Коммунальные услуги		1 126	1 741
Амортизационные отчисления и износ ОС	11	653	-439
Амортизационные отчисления НМА	11	156	102
Членские взносы		849	637
Хозяйственные и канцелярские расходы		724	1 277
Расходы по изготовлению бланочной продукции		374	185
Почтовые и курьерские расходы		348	660
Расходы на страхование		327	375
Интернет		310	22
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта		267	272
Охрана объекта		197	192



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

Участие в конференции		166	85
Нотариальные		115	147
Юридические		50	190
Расходы на повышение квалификации работников			74
Подписка на газеты и журналы			10
Услуги по переводу			7
Итого	21	126 459	116 334

В составе административных расходов учитываются управленческие и хозяйственные расходы, не связанные с производственным процессом. Административные расходы не зависят от объема производства и не связаны с определенными видами реализованной продукции. МФО (IAS) 1, МФО (IAS) 2.

22. Прочие расходы

Прочие расходы включают:

	прим	2018	2017
Расходы по курсовой разнице		13 324	16 209
Расходы по корректировке резерва по отпускам	15	210	3 199
Расходы по созданию резерва на исполнение обязательств по налоговым разбирательствам		12 864	
Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований	6	170	1 024
Расходы при обмене валюты		15 138	52 291
Прочие		38	871
Итого	22	41 744	73 594

23. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	прим	2018	2017
Доходы от курсовой разницы		25 976	61 858
Доходы при обмене валюты		4 747	6 023
Доходы по корректировке резерва по отпускам		6 494	0
Прочие доходы		4 946	12 361
Итого	23	42 163	80 242

24. Доходы по финансированию

Доходы по финансированию представлены следующим образом:

	прим	2018	2017
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов		1 153	811
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9	23 410	22 420
Итого	24	24 563	23 231

25. Расходы на финансирование

Расходы на финансирование представлены следующим образом:



**Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»
за 2018 год (тыс.тенге)**

	прим.	2018	2017
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	10	0	0
Итого	25	0	0

26, 27. Расходы по корпоративному налогу

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

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

Статьи расходов	прим	2018	2017
Корпоративный налог к уплате		12 188	24 425
Отложенные налоговые активы и обязательства	13	2 592	551
Итого	27	14 780	24 976

В результате деятельности Товариществом за 2018 г. получена чистая прибыль до уплаты корпоративного подоходного налога 34 894 тыс.тенге, соответственно чистая прибыль после уплаты корпоративного подоходного налога составила 20 114 тыс.тенге.

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

Наименование показателей	прим	2018	2017
Чистый доход (убыток) до налогообложения	26	34 894	125 468
Официально установленная ставка подоходного налога		20%	20%
Условный расход по подоходному налогу		6 979	25 094
Налоговый эффект постоянных разниц		7 801	118
Расходы по подоходному налогу	27	14 780	24 976

Движение временных разниц в течение года:

2017	прим	1 января 2017	Признанные в прибылях и убытках	31 декабря 2017
Резерв по сомнительным требованиям		128	(104)	232
Резервы по отпускам		4 123	638	3 485
Разница в балансовой стоимости ОС и НМА		(211)	162	(373)
Налоги начисленные, но не оплаченные		(145)	(145)	0
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13,27	3 895	551	3 344



**Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»
за 2018 год (тыс.тенге)**

2018	прим	1 января 2018	Признанные в прибылях и убытках	31 декабря 2018
Резерв по сомнительным требованиям		232	34	266
Резервы по отпускам		3 485	(2 296)	1 188
Разница в балансовой стоимости ОС и НМА		(373)	(68)	(441)
Налоги начисленные, но не оплаченные		0	(262)	(262)
Чистый отсроченный налоговый актив/обязательство	13,27	3 344	(2 592)	751

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

По состоянию на конец 2018 года, отложенные налоговые активы на конец года составили 751 тыс.тенге.

Отчет о движении денег

Отчет о движении денег представляет потоки денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Товарищество для отчета о движении денег использует косвенный метод.

На основании отчета о движении денежных средств за 2018 год произошел приток денежных средств на сумму 29 995 тыс.тенге:

Период	2018	2017
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	44 095	105 140
Увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(943)	(1 155)
Увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(13 158)	(30 000)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	29 995	73 985

Отчет об изменениях в собственном капитале

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

Финансовые инструменты

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

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



Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2018г. и 2017г. основные финансовые инструменты Товарищества представляют собой дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, расчеты по перестрахованию и прочую кредиторскую задолженность.

На 31 декабря финансовые инструменты представлены следующим образом:

Активы	прим	2018	2017
Деньги и денежные эквиваленты	5	106 497	76 502
Прочие краткосрочные финансовые активы	9	254 068	225 933
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	6	592 535	1 950 433
Прочие краткосрочные активы	8	274	1 978
Итого		953 374	2 254 846
Обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	14	(585 009)	(1 990 735)
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу		(8 755)	(26 918)
Прочие краткосрочные обязательства		(5 023)	
Итого		(598 787)	(2 017 653)
Чистая сумма		354 587	237 193

Риск ликвидности

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

Ниже представленная таблица раскрывает финансовые обязательства Товарищества, указанные в зависимости от срока погашения на основании оставшегося срока от даты баланса до даты погашения в соответствии с условиями контракта. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные не дисконтированные денежные потоки за 2018 и 2017 годы.

2018	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам		406		406
Краткосрочная задолженность по аренде		980		980
Расчеты с перестраховщиками		76 310	507 313	583 623
Краткосрочная задолженность по оплате труда				
Итого	14	77 696	507 313	585 009
2017	прим.	до 3 месяцев	свыше 3 месяцев	Итого
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам		16		16
Краткосрочная задолженность по аренде				0
Расчеты с перестраховщиками		1393 503	597 216	1 990 719
Краткосрочная задолженность по оплате труда		0		0
Итого	14	1 393 519	597 216	1 990 735



Кредитный риск

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

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

Максимальный кредитный риск представлен ниже.

	прим	2018		2017	
		Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск	Балансовая стоимость	Максимальный кредитный риск
Деньги и денежные эквиваленты	5	106 497	106 497	76 502	76 502
Прочие краткосрочные финансовые активы	9	254 068	254 068	225 933	225 933
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	6	592 535	593 863	1 950 433	1 951 591
Прочие краткосрочные активы	8	273	273	1 978	1 978
Итого		953 373	954 701	2 254 846	2 256 004

Валютный риск

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

Монетарные активы и обязательства Товарищества пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим курсам:

на 31 декабря 2018г.:

Рубли - по курсу 5.52 тенге за 1 RUR,
Доллары EUR - по курсу 439.37 тенге за 1 доллар EUR;
Доллары США - по курсу 384.20 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2017г.:

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

	Выражены в валюте 2018			Выражены в валюте 2017		
	USD	RUR	EUR	USD	RUR	EUR
Денежные средства на текущих банковских счетах						
Начисленные доходы по срочным вкладам размещенным в банках			0,46			
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	0		79,32	292,83		4,33
Прочие активы		0			5,40	
Итого	0	0	79,78	292,83	5,40	4,33
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность						
Итого						
Чистые активы (обязательства) в иностранной валюте	0	0	79,78	292,83	5,40	4,33



Девальвация тенге

11 февраля 2014 года правительство Республики Казахстан в лице Национального банка Республики Казахстан (далее «НБРК») провело девальвацию национальной валюты. НБРК принял решение отказаться от поддержания обменного курса тенге на прежнем уровне (155,5 тенге за 1 доллар США), снизить объемы валютных интервенций и сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. Новый уровень обменного курса находится на уровне около 185 тенге за 1 доллар США. Национальный Банк Республики Казахстан с 11 февраля 2015 года ввел предел отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям валюты. Нацбанк и правительство приняло решение приступить с 20 августа 2015 года к реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отменить валютный коридор и перейти к свободно плавающему обменному курсу. Национальный Банк осуществляет денежно-кредитную политику с целью обеспечения стабильности цен. Обменный курс тенге формируется на основе рыночного спроса и предложения с учетом фундаментальных внутренних и внешних макроэкономических факторов. Изменения обменного курса происходят как в сторону ослабления, так и в сторону укрепления, что определяется ситуацией в мировой экономике и на внутреннем валютном рынке. В 2016-2017 годах целевым ориентиром Национального Банка являлся коридор годовой инфляции 6-8%. Начиная с 2018 года целевые параметры снижаются в рамках стратегии по достижению среднесрочной цели по инфляции. Целевые ориентиры инфляции устанавливаются на следующем уровне:

- 5-7% на конец 2018 года,
- 4-6% на конец 2019 года,
- ниже, но близко к 4% на конец 2020 года и последующие годы.

Условные обязательства

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

Условные события

Руководство Товарищества считает, что нет необходимости создавать оценочное обязательство в финансовой отчетности за 2018 год.

События после даты баланса

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям и поправкам, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством Товарищества может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Товарищество считает, что произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо провизии. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Обязательства по пенсионному обеспечению

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» от 21 июня 2013 г., № 105-V. Товарищество перечисляет пенсионные взносы сотрудников в накопительные пенсионные фонды в установленном размере от дохода сотрудников в соответствующие сроки.



Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» за 2018 год (тыс.тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 у Товарищества не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы по кредитам и займам в балансе отражены по текущей стоимости с учетом дисконта.

Непрерывная деятельность

По результатам финансовой деятельности за 2018 год Товариществом получена прибыль в размере 20 114 тыс.тенге. Накопленная прибыль составила 329 336 тыс.тенге.

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

Первый руководитель

Сеитжанов Р.М.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)



Главный бухгалтер

Устемирова Г.С.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)



раховой брокер "Insurance Brokerage Services"
 оборотно-сальдовая ведомость за 2018 г.

Код, Наименование	Показатели	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
0, Денежные средства	БУ	76 502 475,46		40 838 370 463,49	40 808 375 769,54	106 497 169,41	
1010, Денежные средства в кассе	БУ			10 172 688,00	10 172 688,00		
KZT	БУ			10 172 688,00	10 172 688,00		
Вал.				10 172 688,00	10 172 688,00		
1020, Денежные средства в пути	БУ			4 034 223 434,76	4 034 223 434,76		
1022, Конвертация валюты	БУ			4 034 223 434,76	4 034 223 434,76		
1030, Денежные средства на текущих банковских счетах	БУ	545 301,26		25 182 672 775,50	25 076 720 907,35	106 497 169,41	
EUR	БУ			3 384 019 806,93	3 384 019 806,93		
Вал.				8 459 505,57	8 459 505,57		
KZT	БУ	545 301,26		21 109 094 529,50	21 003 142 661,35	106 497 169,41	
Вал.		545 301,26		21 109 094 529,50	21 003 142 661,35	106 497 169,41	
RUB	БУ			417 607,20	417 607,20		
Вал.				74 840,00	74 840,00		
USD	БУ			689 140 831,87	689 140 831,87		
Вал.				2 088 390,63	2 088 390,63		
1050, Денежные средства на сберегательных счетах	БУ	75 957 174,20		11 611 301 565,23	11 687 258 739,43		
KZT	БУ	75 957 174,20		11 611 301 565,23	11 687 258 739,43		
Вал.		75 957 174,20		11 611 301 565,23	11 687 258 739,43		
10, Краткосрочные финансовые инвестиции	БУ	225 933 017,57		1 082 877 476,30	1 054 742 418,69	254 068 075,18	
1150, Прочие краткосрочные финансовые инвестиции	БУ	225 933 017,57		1 082 877 476,30	1 054 742 418,69	254 068 075,18	
1150.04, Краткосрочные вклады размещенные в банках второго уровня и организациях осуществляющих отдельные виды банковских операции	БУ	225 933 017,57		1 082 877 476,30	1 054 742 418,69	254 068 075,18	
EUR	БУ	1 720 843,42		34 548 949,09	1 416 925,43	34 852 867,08	
Вал.		4 321,23		75 003,41		79 324,64	
KZT	БУ	224 212 174,15		1 048 328 527,21	1 053 325 493,26	219 215 208,10	
Вал.		224 212 174,15		1 048 328 527,21	1 053 325 493,26	219 215 208,10	
10, Краткосрочная дебиторская задолженность	БУ	1 950 432 880,32		3 034 481 980,31	4 392 379 759,93	592 535 100,70	
1250, Краткосрочная дебиторская задолженность работников	БУ			3 119 475,00	3 119 475,00		
1251, Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	БУ			3 119 475,00	3 119 475,00		
KZT	БУ			3 119 475,00	3 119 475,00		
Вал.				3 119 475,00	3 119 475,00		
1270, Краткосрочные вознаграждения к получению	БУ	38 854 307,44		161 343 997,62	187 880 183,40	12 318 121,66	
1270.23, Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам размещенным в банках второго уровня и организациях осуществляющих отдельные виды банковских операции	БУ	8 462 798,00		23 412 615,59	31 875 413,59		
EUR	БУ	2 735,84		21 081,64	23 817,48		
Вал.		6,87		46,68	53,55		
KZT	БУ	8 460 062,16		20 993 725,56	29 453 787,72		
Вал.		8 460 062,16		20 993 725,56	29 453 787,72		
USD	БУ			2 397 808,39	2 397 808,39		
Вал.				7 313,29	7 313,29		
1270.43, Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров	БУ	30 391 509,44		137 931 382,03	156 004 769,81	12 318 121,66	
1270.432, Начислен комиссионный доход страхового брокера по перестрахованию	БУ	30 391 509,44		137 931 382,03	156 004 769,81	12 318 121,66	
EUR	БУ			50 129 072,63	50 129 072,63		
Вал.				125 373,81	125 373,81		
KZT	БУ	30 391 509,44		87 802 309,40	105 875 697,18	12 318 121,66	
Вал.		30 391 509,44		87 802 309,40	105 875 697,18	12 318 121,66	
1280, Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	БУ	1 912 736 618,88		2 870 018 507,69	4 201 210 020,53	581 545 106,04	
1280.42, Страховые премии к получению от перестрахователей	БУ	1 912 404 098,08		2 793 172 012,55	4 124 031 004,59	581 545 106,04	
KZT	БУ	1 912 404 098,08		2 793 172 012,55	4 124 031 004,59	581 545 106,04	
Вал.		1 912 404 098,08		2 793 172 012,55	4 124 031 004,59	581 545 106,04	
1280.46, Требования к перестраховщикам	БУ	332 520,80		76 777 799,14	77 110 319,94		
EUR	БУ			20 085 321,73	20 085 321,73		
Вал.				50 555,82	50 555,82		
KZT	БУ	332 520,80		39 496 618,08	39 829 138,88		



USD	Вал.	332 520,80		39 496 618,08	39 829 138,88		
	БУ						
	Вал.			17 195 859,33	17 195 859,33		
1284, Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	БУ			53 332,07	53 332,07		
				68 696,00	68 696,00		
KZT	БУ			68 696,00	68 696,00		
	Вал.			68 696,00	68 696,00		
1290, Резерв по сомнительным требованиям	БУ		1 158 046,00		170 081,00		1 328 127,00
1290.01, Резерв по сомнительным требованиям	БУ		1 158 046,00		170 081,00		1 328 127,00
KZT	БУ		1 158 046,00		170 081,00		1 328 127,00
	Вал.		1 158 046,00		170 081,00		1 328 127,00
0, Запасы	БУ	346 811,11		1 016 539,35	1 283 636,55	79 713,91	
1310, Сырье и материалы	БУ	346 811,11		1 016 539,35	1 283 636,55	79 713,91	
0, Текущие налоговые активы	БУ			3 511 576,00	3 511 576,00		
1410, Корпоративный подоходный налог	БУ			3 511 576,00	3 511 576,00		
0, Прочие краткосрочные активы	БУ	1 977 661,77		5 207 532,45	6 911 736,27	273 457,95	
1610, Краткосрочные авансы выданные	БУ	1 527 947,39		4 879 377,45	6 313 343,81	93 981,03	
EUR	БУ			726 882,26	726 882,26		
	Вал.			1 786,00	1 786,00		
KZT	БУ	1 498 139,39		3 734 887,99	5 139 046,35	93 981,03	
	Вал.	1 498 139,39		3 734 887,99	5 139 046,35	93 981,03	
RUB	БУ	29 808,00		417 607,20	447 415,20		
	Вал.	5 400,00		74 840,00	80 240,00		
1620.03, Краткосрочные расходы будущих периодов	БУ	449 714,38		328 155,00	598 392,46	179 476,92	
0, Долгосрочные финансовые инвестиции	БУ	97 315 044,04		2 301 616,60	99 616 660,64		
2040, Прочие долгосрочные финансовые инвестиции	БУ	97 315 044,04		2 301 616,60	99 616 660,64		
2040.01, Долгосрочные вклады размещенные в банках второго уровня и организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций	БУ	97 315 044,04		2 301 616,60	99 616 660,64		
USD	БУ	97 315 044,04		2 301 616,60	99 616 660,64		
	Вал.	292 826,54			292 826,54		
0, Долгосрочная дебиторская задолженность	БУ	11 962 878,00		1 152 879,00	10 172 688,00	2 943 069,00	
2150, Долгосрочная дебиторская задолженность работников	БУ	11 962 878,00		1 152 879,00	10 172 688,00	2 943 069,00	
2153, Долгосрочная задолженность по предоставленным работникам займам	БУ	11 962 878,00		1 152 879,00	10 172 688,00	2 943 069,00	
0, Основные средства	БУ	3 924 609,08		218 955,13	739 258,38	3 404 305,83	
2410, Основные средства	БУ	6 125 884,00		132 787,00		6 258 671,00	
2420, Амортизация основных средств	БУ		2 201 274,92	86 168,13	739 258,38		2 854 365,17
0, Нематериальные активы	БУ	719 791,99		810 000,00	156 299,88	1 373 492,11	
2730, Прочие нематериальные активы	БУ	1 023 000,00		810 000,00		1 833 000,00	
2740, Амортизация прочих нематериальных активов	БУ		303 208,01		156 299,88		459 507,89
0, Отложенные налоговые активы	БУ	3 343 634,00			2 592 291,00	751 343,00	
2810, Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	БУ	3 343 634,00			2 592 291,00	751 343,00	
0, Краткосрочные финансовые обязательства	БУ			13 157 895,00	13 157 895,00		
3030, Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников	БУ			13 157 895,00	13 157 895,00		
KZT	БУ			13 157 895,00	13 157 895,00		
	Вал.			13 157 895,00	13 157 895,00		
0, Обязательства по налогам	БУ	26 918 083,45		57 761 501,45	42 452 940,00	11 609 522,00	
3110, Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	БУ	26 918 083,45		46 802 247,45	28 639 100,00	8 754 936,00	
3120, Индивидуальный подоходный налог	БУ			6 172 235,00	7 723 980,00		1 551 745,00
3150, Социальный налог	БУ			4 725 736,00	6 027 558,00		1 301 822,00
3190, Прочие налоги	БУ			61 283,00	62 302,00		1 019,00
0, Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	БУ			6 437 861,00	8 606 070,00		2 168 209,00
3210, Обязательства по социальному страхованию	БУ			1 286 651,00	1 690 490,00		
3211, Обязательства по социальному страхованию	БУ			792 956,00	1 047 900,00		
3213, Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	БУ			493 695,00	642 590,00		



3220, Обязательства по пенсионным отчислениям	БУ			5 151 210,00	6 915 580,00		1 764 370,00
0, Краткосрочная кредиторская задолженность	БУ		1 990 734 673,10	10 778 400 909,19	9 372 675 054,00		585 008 817,91
3310, Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	БУ		15 812,90	15 568 381,58	15 958 482,86		405 914,18
EUR	БУ			726 882,26	726 882,26		
	Вал.			1 786,00	1 786,00		
KZT	БУ		15 812,90	14 388 595,00	14 778 696,28		405 914,18
	Вал.		15 812,90	14 388 595,00	14 778 696,28		405 914,18
RUB	БУ			447 415,20	447 415,20		
	Вал.			80 240,00	80 240,00		
USD	БУ			5 489,12	5 489,12		
	Вал.			16,60	16,60		
3350, Краткосрочная задолженность по оплате труда	БУ			81 394 170,00	81 394 170,00		
3360, Краткосрочная задолженность по аренде	БУ			4 946 318,00	5 926 215,00		979 897,00
KZT	БУ			4 946 318,00	5 926 215,00		979 897,00
	Вал.			4 946 318,00	5 926 215,00		979 897,00
3390, Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	БУ		1 990 718 860,20	10 676 492 039,61	9 269 396 186,14		583 623 006,73
3390.41, Расчеты с посредниками по страховой перестраховочной деятельности	БУ		1 778 387 558,14	6 960 225 859,10	5 739 030 075,89		557 191 774,93
EUR	БУ			3 228 292 925,62	3 228 292 925,62		
	Вал.			8 046 692,63	8 046 692,63		
KZT	БУ		1 778 387 558,14	3 549 307 974,28	2 328 112 191,07		557 191 774,93
	Вал.		1 778 387 558,14	3 549 307 974,28	2 328 112 191,07		557 191 774,93
USD	БУ			182 624 959,20	182 624 959,20		
	Вал.			548 669,66	548 669,66		
3390.42, Расчеты с перестраховщиками	БУ		212 331 302,06	3 660 159 796,43	3 474 255 398,17		26 426 903,80
EUR	БУ			135 422 934,61	135 422 934,61		
	Вал.			336 070,07	336 070,07		
KZT	БУ		212 331 302,06	3 099 373 847,99	2 913 469 449,73		26 426 903,80
	Вал.		212 331 302,06	3 099 373 847,99	2 913 469 449,73		26 426 903,80
USD	БУ			425 363 013,83	425 363 013,83		
	Вал.			1 292 976,47	1 292 976,47		
3390.44, Расчеты со страхователями	БУ			39 507 858,08	39 507 858,08		
3390.442, Расчеты со страхователями (страховые выплаты)	БУ			39 507 858,08	39 507 858,08		
KZT	БУ			39 507 858,08	39 507 858,08		
	Вал.			39 507 858,08	39 507 858,08		
3392, Задолженность по присужденным штрафам пеням неустойкам	БУ			16 381 594,00	16 381 594,00		
KZT	БУ			16 381 594,00	16 381 594,00		
	Вал.			16 381 594,00	16 381 594,00		
3397, Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	БУ			216 932,00	221 260,00		4 328,00
KZT	БУ			216 932,00	221 260,00		4 328,00
	Вал.			216 932,00	221 260,00		4 328,00
0, Краткосрочные оценочные обязательства	БУ		17 426 545,00	11 698 164,00	13 074 933,00		18 803 314,00
3430, Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	БУ		17 426 545,00	11 698 164,00	210 480,00		5 938 861,00
3440, Прочие краткосрочные оценочные обязательства	БУ				12 864 453,00		12 864 453,00
0, Прочие краткосрочные обязательства	БУ		0,30		5,19		5,49
3510, Краткосрочные авансы полученные	БУ		0,30		5,19		5,49
3510.41, Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности	БУ		0,30		5,19		5,49
0, Уставный капитал	БУ		12 000 000,00				12 000 000,00
5030, Вклады и паи	БУ		12 000 000,00				12 000 000,00
0, Резервы	БУ				3 000 000,00		3 000 000,00
5410, Резервный капитал установленный учредительными документами	БУ				3 000 000,00		3 000 000,00
0, Нераспределенная прибыль непокрытый убыток	БУ		325 379 501,49	16 157 895,00	20 114 252,20		329 335 858,69
5510, Нераспределенная прибыль непокрытый убыток отчетного года	БУ		325 379 501,49	16 157 895,00	20 114 252,20		329 335 858,69
0, Итоговая прибыль и итоговый убыток	БУ			203 096 723,60	203 096 723,60		
5610, Итоговая прибыль и итоговый убыток	БУ			203 096 723,60	203 096 723,60		
0, Доходы от финансирования	БУ			160 933 965,68	160 933 965,68		



6110, Доходы по вознаграждениям	БУ			159 781 086,68	159 781 086,68		
6110.30, Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	БУ			23 410 490,00	23 410 490,00		
6110.42, Комиссионные доходы страховых брокеров	БУ			136 370 596,68	136 370 596,68		
6110.422, Комиссионные доходы страховых брокеров по перестрахованию	БУ			136 370 596,68	136 370 596,68		
6150, Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	БУ			1 152 879,00	1 152 879,00		
70, Прочие доходы	БУ			42 162 757,92	42 162 757,92		
7250, Доходы от курсовой разницы	БУ			25 976 363,68	25 976 363,68		
7280, Прочие доходы	БУ			16 186 394,24	16 186 394,24		
70, Административные расходы	БУ			126 613 834,78	126 613 834,78		
7210.01, Административные расходы идущие на вычет по КПН	БУ			109 231 649,78	109 231 649,78		
7210.02, Административные расходы не идущие на вычет по КПН	БУ			17 382 185,00	17 382 185,00		
70, Прочие расходы	БУ			41 743 678,75	41 743 678,75		
7430, Расходы по курсовой разнице	БУ			13 324 186,56	13 324 186,56		
7440, Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований	БУ			170 081,00	170 081,00		
7470, Прочие расходы	БУ			28 249 411,19	28 249 411,19		
7470, Прочие расходы	БУ			13 074 933,00	13 074 933,00		
7470.09, Прочие расходы	БУ			15 174 478,19	15 174 478,19		
70, Расходы по корпоративному подоходному налогу	БУ			14 779 822,00	14 779 822,00		
7710, Расходы по корпоративному подоходному налогу	БУ			14 779 822,00	14 779 822,00		
Итого	БУ	2 372 458 803,34	2 372 458 803,34	56 442 894 027,00	56 442 894 027,00	961 925 727,09	961 925 727,09

Директор Сельджанов
 Главный бухгалтер Устемурова Т.С.



Страховой брокер "Insurance Brokerage Services"

Анализ счета 5610 за 2018 г.

Зыводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет	Кор. Счет	Дебет	Кредит
5610	Начальное сальдо		
	5500	20 114 252,20	
	6100		160 933 965,68
	6110		159 781 086,68
	6110.42		136 370 596,68
	6200		42 162 757,92
	7200	126 458 970,65	
	7400	41 743 678,75	
	7470	28 249 411,19	
	7700	14 779 822,00	
	Оборот	203 096 723,60	203 096 723,60
	Конечное сальдо		

Директор Сейтжанов Р.А.
 Главный бухгалтер Устемирова Т.С.

