

Товарищество с ограниченной ответственностью
Страховая брокерская компания
"UIB Kazakhstan"
Международные стандарты финансовой отчетности
Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора

31 декабря 2015 года

ТОО «Элит Аудит» Республика Казахстан
г.Алматы, ул. Фурманова 137/23.
Тел.272-31-00,272-87-31.
info@elitaudit.kz

Генеральная Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
№ 15017078 от 22.09.2015 года.
Дата первичной выдачи 09.07.2013г

г. Алматы

Содержание	
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Общие сведения о Компании и ее деятельности	14
2. Основные положения учетной политики	14
3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
4. Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций	22
5. Денежные средства	24
6. Прочая дебиторская задолженность	24
7. Расходы будущих периодов	25
8. Текущие налоговые активы	25
9. Отложенные налоговые активы	25
10. Основные средства	26
11. Нематериальные активы	28
12. Прочая кредиторская задолженность	29
13. Текущие налоговые обязательства	29
14. Отложенные налоговые обязательства	30
15. Прочие краткосрочные обязательства	30
16. Капитал	30
17. Доходы от страховой деятельности	30
18. Доходы от иной деятельности	31
19. Доходы инвестиционной деятельности	31
20. Расходы	31
21. Вознаграждение ключевому персоналу	32
22. Цели и политика в области управления финансовыми рисками	32
23. Операции со связанными сторонами	33
24. Условные и договорные обязательства	35
25. Последующие события	36

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном Отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО Страховая брокерская компания "UIB Kazakhstan" (далее именуемое - «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Основываясь на наших знаниях и убеждениях, отмечаем, что не было событий, наступивших после даты баланса и до даты этого письма, которые могли бы потребовать корректировок или раскрытий в вышеупомянутой финансовой информации.

Подписано от имени руководства Компании:

Директор

Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Мустафина

«16» марта 2016г.

г. Алматы,

Республика Казахстан

Исх.№ 63/И от 16.03.2016 г.

«Утверждаю»

Директор ТОО «Элит Аудит»

Генеральная гослицензия № 13010898

выдана Минфином РК 09.07.2013 года

Жапсарбаева А.А.

«16» марта 2016 года



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат:

Учредители ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»

Руководство ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее - «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за осуществление внутреннего контроля в той мере, в которой, по мнению руководства, это необходимо для составления и достоверного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудит проведен нами в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы выполняли этические требования, планировали и проводили аудит в целях получения разумной уверенности в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и раскрытия в данной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой, в данной финансовой отчетности. В процессе оценки рисков, аудитор изучает внутренний контроль Компании, связанный с подготовкой и достоверным представлением данной финансовой отчетности, в целях разработки аудиторских процедур, приемлемых при данных обстоятельствах, но не в целях выражения мнения об

эффективности внутреннего контроля Компании. Аудит так же включает в себя оценку соответствия используемой учетной политики и разумности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan», а так же оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что собранные нами аудиторские доказательства являются достаточными и соответствующими для предоставления основы для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год по указанную дату, в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
ТОО «Элит Аудит»

Макашова А.Ж.

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000234,
Выданное Квалификационной Комиссией Союза Аудиторов
по аттестации аудиторов РК от 18.02.2015,
Республика Казахстан, г. Алматы

10 марта 2016 года

Отчет о финансовом положении

по состоянию на « 31 » декабря 2015 года

тыс.тенге

Наименование статьи	Примечание	2015	2014
Активы		8 626	8 544
Деньги и денежные эквиваленты	5	6 863	5 131
Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери)			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)			
Операция «обратное РЕПО»			
Аффинированные драгоценные металлы			
Производные финансовые инструменты			
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери)			
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на возможные			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на возможные потери)			
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)			
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на возможные потери)			
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)			
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	6	796	3 101
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на возможные потери)			
Расходы будущих периодов	7	175	-
Налоговое требование	8	109	109
Отсроченное налоговое требование	9	189	142
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)			
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)			
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	461	8
Инвестиционное имущество			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			

Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	33	53
Обязательства		6 798	4 718
Резерв незаработанной премии			
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета			
Резерв произошедших, но незаявленных убытков			
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков			
Дополнительные резервы			
Займы полученные			
Расчеты с перестраховщиками			
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности			
Расчеты с акционерами по дивидендам			
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)			
Прочая кредиторская задолженность	12	6 446	4 447
Оценочные обязательства			
Операция «РЕПО»			
Производные финансовые инструменты			
Выпущенные облигации			
Доходы будущих периодов			
Налоговое обязательство	13	7	271
Отсроченное налоговое обязательство	14	107	-
Прочие обязательства	15	238	
Доля меньшинства			
Капитал		1 828	3 826
Уставный капитал (взносы учредителей)	16	10 000	10 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)			
Изъятый капитал (взносы учредителей)			
Резервный капитал	16	303	303
Резерв предупредительных мероприятий			
Результаты переоценки	16	428	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	16	(8 903)	(6 477)
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	16	(6 477)	(11 454)
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	16	(2 426)	4 977
Итого капитал и обязательства		8 626	8 544

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Мустафина



Отчет о совокупном доходе за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года

тыс. тенге

Наименование статьи	При меч ание	2015	2014
Доходы			
Доходы от страховой деятельности	17	114 501	95 954
Страховые премии, принятые по договорам страхования			
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования			
Страховые премии, переданные на перестрахование			
Чистая сумма страховых премий			
Изменение резерва незаработанной премии			
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям			
Чистая сумма заработанных страховых премий			
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	17	92 701	62 458
Прочие доходы от страховой деятельности	17	21 800	33 496
Доходы от инвестиционной деятельности	18	(1 795)	905
Доходы, связанные с получением вознаграждения			
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):			
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)			
доходы (расходы) от операции «РЕПО» (нетто)			
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами			
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами			
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	18	(1 795)	905
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли (нетто)			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	18	(1 795)	905
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов			
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
Прочие доходы от инвестиционной деятельности			
Доходы от иной деятельности	19	1 745	
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов			
Прочие доходы от иной деятельности	19	1 745	
Итого доходов		114 451	96 859
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование			
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование			
Возмещение по регрессному требованию (нетто)			
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат			



Расходы по урегулированию страховых убытков			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета			
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков			
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам			
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков			
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам			
Изменение дополнительных резервов			
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	20	92 638	81 543
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения			
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам			
Расходы на резервы по сомнительным долгам		-	189
Восстановление резервов по сомнительным долгам			
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам			
Общие и административные расходы	20	22 120	7 835
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		15 438	4660
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, (кроме корпоративного подоходного налога)		1 820	487
расходы по текущей аренде		2 870	1562
амортизационные отчисления и износ		121	154
Прочие расходы	20	2 166	2 635
Итого расходов		116 924	92 202
Прибыль (убыток) за период		(2 473)	4 657
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		(2 473)	4 657
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		(47)	(320)
корпоративный подоходный налог от основной деятельности		(47)	(320)
корпоративный подоходный налог от иной деятельности			
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		(2 426)	4 977
Доля меньшинства			
Чистая прибыль (убыток)		(2 426)	4 977

Директор



Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Г. Мустафина



Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года

тыс.тенге

Наименование статьи	Примечание	2015	2014
Прибыль (убыток) до налогообложения		(2 426)	4 977
Корректировки на неденежные операционные статьи:		(5)	103
амортизационные отчисления и износ		121	154
расходы по резервам по сомнительным долгам			
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива			
прочие корректировки на неденежные статьи		(126)	(51)
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		(2 431)	5 080
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		2 083	(2 406)
(Увеличение)уменьшение вкладов размещенных			
(Увеличение)уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи			
(Увеличение) уменьшение операции «обратное РЕПО»			
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования			
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников			
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию			
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		2 305	(2 263)
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям			
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(175)	
(Увеличение)уменьшение прочих активов		(47)	(143)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		2 351	(172)
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии			
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни			
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета			
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков			
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков			
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов			
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками			
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности			
Увеличение(уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)			
Увеличение(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		1999	482

Увеличение(уменьшение) операции «РЕПО»			
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов			
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		352	(654)
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		4 434	(2 578)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		271	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		4 163	(2 578)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения			
Покупка основных средств и нематериальных активов			
Продажа основных средств и нематериальных активов			
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности			
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций			
Изъятые акции			
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей			
Займы полученные			
Выплата дивидендов			
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности			
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		1732	2 502
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		5131	2629
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		6 863	5 131

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Главный бухгалтер



Р. Карсыбаев

Г. Мустафина



Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года	Капитал родительской организации					Доля меньшин- ства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспред- е- ленная прибыль (убыток)	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000	303		(11 454)	(1 151)		(1 151)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	10 000	303		(11 454)	(1 151)		(1 151)
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				4 977	4 977		4 977
Всего прибыль (убыток) за период				4 977	4 977		4 977
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
изменение накопленной переоценки основных средств							
формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на начало отчетного периода	10 000	303	-	(6 477)	3 826		3 826
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	10 000	303	-	(6 477)	3 826		3 826
Переоценка основных средств			428		428		428
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				(2 426)	(2 426)		(2 426)



Всего прибыль (убыток) за период				(2 426)	(2 426)		(2 426)
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	10 000	303	428	(8 903)	1 828		1 828

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Р. Карсыбаев

Главный бухгалтер

Мустафина Г.



1. Общие сведения о Компании, и ее деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, для ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan».

ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» создан как юридическое лицо, главной целью Компании является извлечение чистого дохода, и использование его в интересах Участника. Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии, выданной уполномоченным органом. Деятельность компании как страхового брокера является исключительной и не совмещается с какой-либо иной деятельностью.

Компания является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать со своим наименованием, расчетные счета в банках. Вправе от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, создавать филиалы и открывать представительства. Осуществлять другие действия, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии №6 от 01 августа 2003 года, выданной НБРК – уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

Бухгалтерский учет в Компании автоматизирован и ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Применяется программа 1С-Бухгалтерия 8.2.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика в Налоговом управлении по Медеускому району.

РНН 600700520976

БИН 030440001186

Местонахождение юридического лица: г. Алматы, ул. Жибек Жолы 50, Бизнес Центр «Форум», 3 этаж, офис 17

Учредители

В соответствии с Уставом Единственным Участником ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» является ТОО «KazBaltTrans» (КазБалтТранс). Юридический адрес: г. Алматы, ул. Мауленова, 92.

Должностные лица

В соответствии с Уставом Компании должностными лицами являются:

- Высший орган Товарищества – общее собрание его участников (Единственный участник);
- Исполнительны орган Товарищества - Директор

2. Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев (примечание 4 «Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций»).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования учетных оценок и предположений. Кроме того, от руководства требуется использование профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Компании. Сферы, связанные с более высокой степенью суждений или сложности, или сферы, в которых предположения и учетные оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность, раскрыты в примечании 3.

Принцип начисления определяет порядок, при котором результаты операций и прочих событий признаются Компанией по факту их совершения (а не когда деньги или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем.

Исключением является только предоставление информации о движении денег.

Непрерывность деятельности означает, что Компания нормально действует, и будет действовать в обозримом будущем, не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность Компании будет составляться на другой основе, и применяемая основа будет раскрываться.

Существенность и агрегирование Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на принятие экономического решения пользователями. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения информации. Существенность не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной МСФО применяется только к существенным статьям отчетности. Это означает, что при составлении отчетности к несущественным статьям можно не применять методы признания и оценки, установленные МСФО.

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях.

Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Качественные характеристики финансовой отчетности связаны с качеством финансовой информации, они определяют ее полезность для пользователей.

Понятность Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности Компании является ее доступность для понимания пользователем. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в финансовой отчетности ввиду их важности для принятия пользователями экономических решений, не будет исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

Уместность Информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решение. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или корректировать их прошлые оценки.

Сопоставимость Информация, содержащаяся в финансовой отчетности Компании, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Надежность Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее как на представляющую правдиво то, что она должна представлять (либо от информации обоснованно ожидается, что она будет это представлять).

Правдивое представление Для обеспечения надежности информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она должна представлять (либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять).

Нейтральность Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой.

Нейтральность финансовой отчетности проявляется в отсутствии у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению. Нейтральность означает объективность финансовой отчетности, в противоположность ее составлению в интересах какой-либо одной стороны или группы лиц.

Осмотрительность - это введение определенной степени осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при производстве расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены.

Полнота Информация в финансовой отчетности, чтобы быть надежной, должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей, а, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Своевременность В случае неоправданной задержки в предоставлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации.

Для своевременного представления информации часто бывает необходимо предоставлять отчетность до выяснения всех аспектов операции или другого события, снижая надежность оборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решение раньше.

В достижении баланса между уместностью и надежностью, превалирующим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения.

Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов.

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Все финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, инвестиции учитываемые методом долевого участия.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает учитывать финансовые активы, а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки,



связанные с этими активами, истекли, или б) Компания передала права на денежные потоки финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, на утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Классификация финансовых обязательств Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Компания списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в кассе и на текущих счетах в банке с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Основные средства.

Основные средства отражаются в отчетности по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если такой имеется. Первоначальной стоимостью основных средств, переданных учредителем на баланс Компании как вклад в уставный капитал, принимается их оценочная справедливая стоимость на дату принятия основных средств от учредителя. Справедливая стоимость основных средств была определена, в основном путем оценки стоимости замещения за вычетом накопленного износа. Руководство Компании считает, что результаты оценки наилучшим образом отражают экономическое состояние основных средств на дату принятия.

Стоимость основных средств, возведенных самой Компанией, включает стоимость материалов, прямые затраты по оплате труда и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, когда основные средства включают существенные компоненты с различными сроками полезной службы, они отражаются как отдельные основные средства.

Незавершенное строительство включает в себя затраты, напрямую связанные со строительством основных средств, включая соответствующее распределение прямых накладных расходов, понесенных в ходе строительства, за вычетом убытков от обесценения. Аналогично прочим основным средствам, начисление износа по таким активам начинается с момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на текущий ремонт и техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

В составе основных средств отражаются специальные запасные части и вспомогательное оборудование с существенной первоначальной стоимостью и сроком полезной службы свыше одного года. Прочие запасные части и вспомогательное оборудование отражаются в составе товарно-материальных запасов и отражаются в отчете о совокупном доходе по мере расходования.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую сумму актива, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива и стоимость, поученная от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется (при необходимости), если произошло изменение расчетных оценок, использованных при определении стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи их балансовой стоимостью и отражается в отчете о совокупном доходе.

Амортизация. На землю амортизация не начисляется. Сумма износа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и рассчитывается по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезной службы данного объекта основных средств.

Убыток от обесценения - это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

Срок полезной службы:

(а) ожидаемый (расчетный) период использования активов компании; или

(б) количество изделий, которое Компания предполагает произвести с использованием актива.

Срок полезной службы и ликвидационную стоимость объектов основных средств определяет приемочная комиссия в момент оприходования, состоящая из специалистов, назначаемая Генеральным Директором.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания могло бы получить в настоящий момент от выбытия актива за вычетом оценочных затрат по выбытию, исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезной службы. Ликвидационная стоимость актива приравнивается к нулю в том случае, если Компания предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы пересматривается, и при необходимости корректируются на конец каждого отчетного периода.

Под капитальным ремонтом понимается восстановление отдельных частей основных средств, которые имеют меньшие сроки износа, по сравнению с объектом в целом.

При капитальном ремонте **зданий и сооружений** заменяют полностью изношенные конструкции и детали аналогичными или более прочными и экономичными, улучшающими эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий и сооружений, все виды стен, зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.) Капитальный ремонт сопровождается малой реконструкцией ремонтируемых объектов, что должно устранить физический износ и максимально ликвидировать последствия морального износа.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока полезной службы данных активов, который определяется техническими специалистами и утверждается Комиссией по приему-списанию долгосрочных активов.

Операционная аренда.

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Компании существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или в убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Налог на прибыль.

ТОО исчисляет и уплачивает налоги и сборы в соответствии с соблюдением требований Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс). Учет подоходного налога с юридических лиц производится в соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль». Данный стандарт также регулирует такие налоги, как налог, удерживаемый у источника, который уплачивается дочерней компанией, ассоциированной компанией или в рамках совместной деятельности на прибыль, распределенную отчитывающейся компании. В данном разделе рассмотрены корпоративный подоходный налог, так как имеет особенности отражения в бухгалтерском учете. Налогообложение Товарищества рассматривается в налоговой учетной политике. Поскольку цели налоговой и финансовой отчетности различны, то различными бывают оценки одних и тех же объектов учета. Такие различия в оценках должны найти свое отражение в финансовой отчетности в виде отложенных налогов.

Отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разнициами.

Отложенные налоговые требования - это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в связи с:

- вычитаемыми временными разнициами;
- перенесенными на будущий период не принятыми налоговыми убытками;
- перенесенными на будущий период неиспользованными налоговыми кредитами.

Запасы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. Фактическая себестоимость включает все фактические затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и местонахождению.

Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность.

Задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиторская задолженность.

Первоначальное признание

Кредиторская задолженность классифицируются при первоначальном признании соответственно как кредиторская задолженность, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

Последующая оценка

Последующая оценка зависит от их классификации следующим образом:

- 1.Кредиторская задолженность по основной деятельности;**
- 2.Прочая кредиторская задолженность.**

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были выставлены счета Компании.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Резервы предстоящих расходов и платежей. Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые не себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей.

Капитал

Уставный капитал

Формирование Уставного капитала произведено в соответствии с учредительными документами.



Резерв по переоценке

Состоит из результатов переоценки справедливой стоимости инвестиций и результатов переоценки основных средств.

Резервный капитал, установленный учредительными документами

ТОО выделяет резервный капитал для целей финансовой отчетности в связи с тем, что его формирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства или учредительными документами, а также он имеет ограничение на использование.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом с начала деятельности ТОО. Нераспределенная прибыль используется исключительно для целей развития ТОО и оплаты труда работников.

Расходы по оплате труда и связанные отчисления.

Расходы на заработную плату, социальный налог, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные вознаграждения начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Компании.

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

Краткосрочные оплачиваемые отпуска

Компания должно признавать ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков:

- при накапливаемых оплачиваемых отпусках- на момент оказания работника услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков;
- при не накапливаемых оплачиваемых отпусков- непосредственно при наступлении отпуска.

Доход

Доход признаются валовые, систематические и регулярные поступления экономических выгод возникающих от следующих операций и событий в течение отчетного периода. Доход признается тогда, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности переданы покупателю при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты можно надежно оценить.

Прочие доходы

Прочие доходы, должны признаваться, когда:

- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в компанию;
- сумма дохода может быть надежно оценена.

Расходы

Расход – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов, или увеличения обязательств, которые привели к уменьшению капитала.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:



- сумма расхода может быть надежно определена;
- если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

Взаимозачет

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

Финансовые доходы и расходы.

Финансовые доходы включают в себя доходы, связанные с отменой дисконта приведенной стоимости, процентные доходы по депозитам, выданным займам и другим инвестированным средствам. Финансовые расходы включают в себя процентные расходы по займам. Финансовые доходы и расходы также включают в себя прибыли и убытки от курсовых разниц, связанных с соответствующими финансовыми активами и обязательствами.

Процентные доходы и расходы признаются на основе периодов времени, используя метод эффективной ставки процента. Все процентные и прочие расходы, понесенные в связи с займами, списываются как часть финансовых расходов, кроме тех случаев, когда затраты возникли по займам, полученным с целью финансирования строительства основных средств. В этом случае расходы капитализируются на тот период времени, который необходим для формирования актива и подготовки его к использованию по назначению.

3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства, а также сумму активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Сроки полезного использования основных средств.

Оценка срока полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном будут получены в результате их использования. Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды.

При этом во внимание принимаются следующие основные факторы:

- (а) ожидаемый срок использования активов;
- (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и
- (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

Руководство пересматривает обоснованность сроков полезной службы активов, по меньшей мере, на ежегодной основе; любые изменения могут повлиять на перспективные ставки износа и балансовую стоимость активов.

Обесценение дебиторской задолженности.

Формирование индивидуальных резервов под обесценение дебиторской задолженности основывается на регулярной оценке руководства результатов погашения дебиторской задолженности, статуса ее просрочки и прошлого опыта. Руководство считает, что не следует формировать резервы под обесценение на 31 декабря 2015 года. Это суждение является достаточным и представляет наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности. Примечание 6.

Резерв под обесценение запасов.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Компания создает резервы под обесценение запасов, основываясь на результатах регулярной инвентаризации и анализа руководства в отношении неликвидных, устаревших и прочих запасов, чистая стоимость реализации которых ниже себестоимости. Резерв отражается в прибылях и убытках за год. Руководство считает, что не следует формировать резервы под обесценение на 31 декабря 2015 года (примечание 7).

4. Применение новых или неизмененных стандартов и интерпретаций

Изменения в учетной политике и раскрытия информации

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением следующих новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу на 1 января 2015 года.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды оказания услуг. Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Компания не ожидает, что данные поправки будут применимы для Компании, поскольку ни одна из организаций Компании не имеет пенсионных программ с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.»

Данные поправки вступают в силу с 1 июля 2014 г. и предположительно не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Документ включает в себя следующие поправки:

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Данная поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:

Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг:

Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом:

Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же Компании:

Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым:

Если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.



Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют следующее:

Организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики:

Информация о свертке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если свертка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.»

Данные поправки вступают в силу с 1 июля 2014 г. и предположительно не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Документ включает в себя следующие поправки:

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет следующие исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

К сфере применения МСФО (IFRS) 3 не относятся все соглашения о совместном предпринимательстве, а не только совместные Компании:

Данное исключение из сферы применения применяется исключительно в отношении учета в финансовой отчетности самого соглашения о совместном предпринимательстве.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).



Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40.

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.
Денежные средства на расчетных счетах в банках второго уровня	6 514	1 032
Денежные средства в кассе	349	4 099
Итого	6 863	5 131

Учет денег осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Компании. Денег ограниченных в распоряжении нет.

Компания на 31 декабря 2015 года имеет следующие остатки на расчетных счетах в банках второго уровня:

тыс. тенге

	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.
АО Народный Банк	6 514	1 032
Валюта KZT	292	1 032
KZT	6 222	-
Валюта EUR	17	-
Итого	6 514	1 032

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий.

6. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)

Дебиторская задолженность – это обязательство покупателей перед Компанией по выплате денежных средств за предоставленные товары, работы, услуги.

Дебиторская задолженность покупателей по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит:

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	796	3 092
Подотчетные лица	-	9
ИТОГО	796	3 101

Расшифровка прочей краткосрочной дебиторской задолженности в разрезе контрагентов:

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г.
АО"Trans - Leasing.KZ"	101	1726
Карсыбаев Рысбек	-	942
ТОО "NORD-Kaztrans PV."	447	200
ТОО "VICTORY-TRANS"	-	106
ОАО "Военно-страховая компания"	66	33
ТОО Data center solution	-	72
ТОО "Современные Телекоммуникационные Системы"	-	7
Алматытелеком ГЦТ- филиал ОАО "Казахтелеком"	4	6
ИП Джолдасова Анель Сериковна	178	-
Итого	796	3 092

7. Расходы будущих периодов

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.
Страхование	175	-
ИТОГО	175	-

8. Текущие налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания имеет следующие текущие налоговые активы:

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Индивидуальный подоходный налог	13	13
Корпоративный подоходный налог	1	1
Социальный налог	37	37
Налог на имущество	40	40
Налог на транспорт	11	11
Прочие налоги	7	7
ИТОГО	109	109

9. Отложенные налоговые активы

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Корпоративный подоходный налог	189	142
ИТОГО	189	142

Расчет сумм отложенных налогов по состоянию на 31. 12. 2015 года

(тыс.тенге)				
Активы и обязательства	Балансовая стоимость на 31.12. 2015 г.	Налоговая база на 31.12. 2015 г.	Разница налогооблагаемая (+), вычитаемая (-)	Отложенный налог (20%) обязательство (+) ОНО, требование (-) ОНА
Активы				
Основные средства	461	-		
Нематериальные активы	33	-		
Итого активы	494	-	494	99
				-
Налоговые убытки	0	1208	(1208)	(242)
				-
Обязательства				-
Резерв по отпускам	238	-	(238)	(47)
Итого резервов	238	0	(238)	(47)
Налоги в том числе:				
Социальный налог	1344	1344	0	0
Земельный налог	0,2	0,2	0	0
Налог на имущество		7	7	1,4
Налог на транспорт	-	-	0	0
Плата за загрязнение окружающей среды	3,4	3,1	(0,3)	(0,06)
Обязательства по налогам	0	-	0	0
Всего налогов	1347,6	1354,3	6,7	1,34
Итого	2079,6	1354,3	(945,3)	(189)

Изменение чистого отсроченного налогового (обязательства)/актива в Отчете о совокупном доходе представлено ниже:

в тыс. тенге	на 31 декабря 2015г
Отложенное налоговое обязательство/(актив) на начало года	142
Отложенное налоговое обязательство/(актив) на конец года	189
Изменение налогового обязательства/(актива)	(47)

в) Расходы по корпоративному налогу:

	на 31 декабря 2015г
Текущий корпоративный налог	-
Изменение отложенного налогового обязательства/(актива) за период	(47)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе	(47)

10. Основные средства (остаточная стоимость)

Движение основных средств за период с 01 января по 31 декабря 2015 года представлено следующим образом:

тыс. тенге

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:	Здания и сооружения	Незавершенно е строительство	Транспортные средства	Прочие	ИТОГО
На 1 января 2014 г.	2899			585	3484
Поступления					
Выбытия					
Переоценка					
На 31 декабря 2014 г.	2899			585	3484
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:					
На 1 января 2014г.	(2782)			(566)	(3348)
Амортизация	(116)			(12)	(128)
На 31 декабря 2014 г.	(2898)			(578)	(3476)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	1			7	8

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:					
На 1 января 2015г.	2899			585	3484
Поступления				21	21
Выбытия	(2899)			(561)	(3460)
Переоценка	534				534
На 31 декабря 2015 г.	534			45	579
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:					
На 1 января 2015г.	(2898)			(578)	(3476)
Амортизация	(97)			(7)	(104)
Списание амортизации	2898			564	3462
На 31 декабря 201 г.	(97)			(21)	(118)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	437			24	461

Основные средства не были заложены в качестве обеспечения за период с 01 января по 31 декабря 2015года. В 2015 году была произведена переоценка основных средств. Остаточная стоимость основных средств равна 461 тыс. тенге.

11. Нематериальные активы (остаточная стоимость)

Движение основных средств за период с 01 января по 31 декабря 2015 года представлено следующим образом:

тыс. тенге

	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:	
На 1 января 2014 г.	102
Поступления	54
Выбытия	
Переоценка	
На 31 декабря 2014 г.	156
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:	
На 1 января 2014г.	(75)
Амортизация	(28)
Списание амортизации	

На 31 декабря 2014 г.	(103)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	53
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:	
На 1 января 2015 г.	156
Поступления	
Выбытия	(102)
Переоценка	
На 31 декабря 2015 г.	54
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:	
На 1 января 2015г.	(103)
Амортизация	(17)
Списание амортизации	99
На 31 декабря 2015 г.	(21)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	33

12. Прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит из счетов к получению за товары, услуги:

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	6 446	4 447
ИТОГО	6 446	4 447

Расшифровка Краткосрочной кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам:

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
ОАО "Военно-страховая компания"	-	2 892
РГП Казахстанский центр Межбанковских Расчетов Нацбанка РК	2	2
САО "Армеец" АО	6 331	1 436

Premium Logistic ТОО	109	85
ТОО "ПОНИ ЭКСПРЕСС"	4	32
Итого	6 446	4 447

13. Текущие налоговые обязательства

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Корпоративный подоходный налог	-	271
Прочие налоги	7	-
ИТОГО	7	271

14. Отложенные налоговые обязательства

тыс. тенге

Наименование	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Отсроченное налоговое обязательство	107	-
ИТОГО	107	-

15. Прочие обязательства

В финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года начислен резерв по предстоящим выплатам работникам компенсаций по отпускам в размере 1249 тыс. тенге, оплачен 1011 тыс.тенге, оценочная стоимость на конец периода составила 238 тыс. тенге

тыс. тенге

	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014г
Сальдо на начало	0	205
Начисленные резервы по отпускам за год	1249	402
Оплаченные отпускные в течение года	1011	197
Сальдо на конец года	238	0

16. Уставный капитал

На 31 декабря 2015 года уставный капитал Компании составляет 10 000, 00 тыс. тенге. Уставный капитал оплачен 100%. Размер Уставного капитала не менялся. В 2015 году сформирован резерв от переоценки основных средств. По состоянию на 31.12.2015 г. Сумма резерва равна 428 тыс. тенге. Всего капитал равен 1828 тыс. тенге

тыс. тенге



	на 31 декабря 2015г	на 31 декабря 2014 г
Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный капитал	303	303
Резервный капитал о переоценки основных средств	428	-
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(6 477)	(11 454)
Корректировка накопленной амортизации основных средств	-	-
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	(2426)	4 977
Перевод налогового эффекта от амортизации переоценки основных средств	-	-
Перевод амортизации от переоценки основных средств за минусом налогового эффекта	-	-
Дивиденды		
Итого нераспределенный доход/убыток	(8 903)	(6 477)
Всего капитал	1 828	3 826

17. Доходы от страховой деятельности

Признание доходов Компании осуществляется с соблюдением принципа начисления, согласно которому доходы признаются в том периоде, в котором были оказаны услуги и реализованы товары независимо от времени получения оплаты.

тыс. тенге

Наименование статьи доходов	2015г.	2014г.
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	92 701	62 458
Прочие доходы от страховой деятельности	21 800	33 496
ИТОГО	114 501	95 954

18. Доходы от инвестиционной деятельности

тыс. тенге

Наименование статьи доходов	2015г.	2014г.
Доходы от курсовой разницы	38 180	8 406
Расходы от курсовой разницы	39 975	7 501
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	(1 795)	905

19. Доходы от иной деятельности

тыс. тенге

Наименование статьи доходов	2015г.	2014г.
Доходы от сомнительных обязательств	1 745	-
Итого доходы от иной деятельности	1 745	-

20. Расходы

Структура расходов представлена за отчетный период в нижеприведенной таблице:

тыс. тенге

Наименование	2015г.	2014г.
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности/себестоимость	92 638	81 543
Общие и административные расходы	22 120	7 835
Расходы по сомнительным долгам	-	189
Прочие расходы	2 166	2 635
ИТОГО	116 924	92 202

Административные расходы за 2015 год представлены в таблице ниже:

Наименование	2015г.	2014г.
Услуги связи	83	151
Амортизация фиксированных активов	103	127
Амортизация НМА	18	27
Аренда офисного помещения, и автотранспорта	2870	1 562
Услуги сторонних организаций	809	815
Расходы на оплату труда и командировочные	15 438	4660
Налоги и другие платежи в бюджет	1820	381
Прочие расходы	752	6
Социальные отчисления	227	106
Итого	22 120	7 835

21. Раскрытие информации со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

За период 2015г. Компания проводила следующие операции со связанными сторонами:

тыс.тенге

	на 01 января 2015 года	реализация услуг	оплата услуг	на 31 января 2015 года	примечание
Учредитель					
Карсыбаев Рысбек	(941)	7652	6710	-	реализация услуг страхового брокера
Без договора					

22. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании

Ключевой управленческий персонал включает руководящий персонал Компании в количестве 2 человек по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за год, закончившиеся 31 декабря 2015 представлено следующим образом:

Наименование	2015г
Заработная плата	7181
Социальный налог, социальные отчисления	790
Итого	7 971

23. Цели и политика в области управления финансовыми рисками

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

а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженности и заемные средства, приближается к их балансовой стоимости. По сомнительной дебиторской задолженности будут созданы соответствующие резервы по мере появления сомнительной дебиторской задолженности. Справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием ставок стоимости заемного капитала для компании или встроенной в инструмент процентной ставки (что наиболее приемлемо и применимо). При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Руководство полагает, что обеспечивая надежное функционирование внутренней политики и процедур Компании, минимизирует данные затраты. Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Компанией не применяются.

б) Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и

политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

в) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

г) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой, которая ведет к возникновению такого валютного риска, являются, в основном Российский рубль, Европейское Евро. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.

д) Кредитный риск

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

в тенге	2015
Дебиторская задолженность	
Дебиторская задолженность от основной деятельности	796
Денежные средства и их эквиваленты	
Остатки на банковских счетах до востребования	6 514
Денежные средства в кассе	349
Итого максимальный кредитный риск	7 659

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату.

е) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей с погашением обязательств в срок. Компания осуществляет управление риском ликвидности. При необходимости дополнительного финансирования выделяются дополнительные средства в качестве взносов в уставный капитал. Текущий уровень ликвидности удовлетворительный.



Риск ликвидности					
в тенге	До востребов ания	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2015 года					
Кредиторская задолженность		6 446			6 446

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

В ходе аудита нами были произведены ряд расчетов, в том числе:

Коэффициент абсолютной ликвидности (показывает какая доля краткосрочных обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидных активов). Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$АЛ = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные фин. вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{6\,863}{6\,446} = 1,06$$

Коэффициент абсолютной ликвидности Компании равен 1,06, что характеризует активы Компании - абсолютно ликвидными.

24. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски

Операционная среда

Компания осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим акты и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и предпринимательской среде.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в

котором проводится проверка, кроме налога на сверхприбыль. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 года.

На 31 декабря 2015 года руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства является корректным и вероятно, что налоговые позиции Компании будут подтверждены.

Страхование

Компания страхует принадлежащие ей активы, осуществляемые ею операции и гражданскую ответственность.

Судебные разбирательства

В течение года Компания не принимала участие (как в качестве истца, так и в качестве ответчика) в судебных разбирательствах, возникших в ходе финансово-хозяйственной деятельности. По мнению руководства Компании, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, и которые не были бы признаны или раскрыты в настоящей финансовой отчетности.

25. Последующие события

События произошедшие после отчетного периода- благоприятные и неблагоприятные события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности

События, произошедшие в 2016 году после составления и утверждения финансовой отчетности, не влияют на состояние активов и обязательств Компании.

Макашова Асем

Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000234, выданное Квалификационной Комиссией Союза Аудиторов по аттестации аудиторов РК от 18.02.2015.