

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МОИ (МОЙ) страховой брокер»**

**Консолидированная финансовая отчётность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

**с Аудиторским отчётом независимых аудиторов**

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МОИ (МОЙ) страховой брокер»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:</b>	
Консолидированный отчёт о финансовом положении	7
Консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчётности	11-34

## ТОО «МОИ (МОЙ) СТРАХОВОЙ БРОКЕР»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» и его дочерней организации (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО, оказывается, недостаточно для понимания пользователями отчётности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- подготовку консолидированной финансовой отчётности из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несёт ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчётность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была одобрена руководством Группы и утверждена 15 апреля 2020 года.

  
Касымканова Гаухар Аманжолевна  
Управляющий директор

15 апреля 2020 года



  
Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

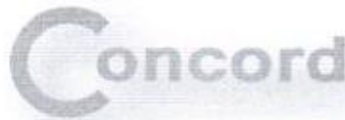
«Concord» Тәуелсіз аудиторлық  
Компаниясы»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті

Алматы қ. Айманов көшесі 140, 8 а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)



Товарищество с ограниченной  
ответственностью

«Независимая аудиторская  
Компания «Concord»

г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» и его дочерней организации (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчётности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 26 марта 2019 года.

### Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчётность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её 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 консолидированной финансовой отчётности Группы.

#### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый 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 совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в консолидированной финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении консолидированной финансовой информации Группы для того, чтобы выразить мнение об консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несём полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Сламбекова Р.Ж.  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Независимая аудиторская Компания  
«Concord»  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000100 от 03 сентября 2012 года



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2,  
№ 0000084, выданная Министерством  
Финансов Республики Казахстан 05 марта  
2012 года


15 апреля 2020 года  
г. Алматы

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31.12.2019 год	31.12.2018 год
<b>Активы</b>			
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 037	11 327
Прочие краткосрочные финансовые активы	7	51 791	30 970
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	8	171 499	320 372
Запасы		1 625	1 374
Прочие краткосрочные активы	9	2 941	1 785
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>232 893</b>	<b>365 828</b>
<b>Долгосрочные активы</b>			
Прочие долгосрочные финансовые активы	7	260 431	212 150
Основные средства	10	104 985	105 452
Нематериальные активы	11	5 379	6 152
		<b>370 795</b>	<b>323 754</b>
<b>Итого активы</b>		<b>603 688</b>	<b>689 582</b>
<b>Собственный капитал и обязательства</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	12	162 472	263 636
Краткосрочные резервы	13	9 296	7 653
Обязательства по текущему корпоративному налогу		13 076	14 984
Вознаграждения работникам		2 061	4 140
Прочие краткосрочные обязательства	14	4 688	5 368
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>191 593</b>	<b>295 781</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Отложенное налоговое обязательство	21	8 893	8 132
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>8 893</b>	<b>8 132</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>200 486</b>	<b>303 913</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	10 000	10 000
Резервы	15	16 413	13 752
Нераспределенная прибыль		376 576	361 628
Доля неконтролирующих собственников		213	289
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>403 202</b>	<b>385 669</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>603 688</b>	<b>689 582</b>

  
Касымжанова Гаухар Амантаевна  
Управляющий директор

15 апреля 2020 года

  
Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11–34.




ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2019 год	2018 год
Доходы от брокерской деятельности	16	359 418	261 124
Доходы от финансирования		3 613	2 750
Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валют (нетто)	17	4 303	18 353
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	18	(3 012)	5 037
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>364 322</b>	<b>287 264</b>
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	19	(18 064)	(13 488)
Общие и административные расходы	20	(280 609)	(201 312)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(298 673)</b>	<b>(214 800)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>65 649</b>	<b>72 464</b>
Расходы по подоходному налогу	21	(14 761)	(15 270)
<b>Прибыль за год, относимая на:</b>		<b>50 888</b>	<b>57 194</b>
Собственников материнской организации		50 948	57 273
Долю неконтролирующих собственников		(60)	(79)
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка основных средств (за минусом налогового эффекта)		3 005	3 698
Резерв по пересчету валюты отчетности средств (за минусом налогового эффекта)		(360)	699
<b>Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>2 645</b>	<b>4 397</b>
<b>Итого совокупный доход за год, относимый на:</b>		<b>53 533</b>	<b>61 591</b>
Собственников материнской организации		53 593	61 670
Долю неконтролирующих собственников		(60)	(79)

  
Касымканова Гаухар Аманбаевна  
Управляющий директор

15 апреля 2020 года



  
Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-34.





ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Резерв по пересчету валюты отчетности	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
На 1 января 2019 года	10 000	13 656	361 724	-	289	385 669
Корректировки	-	-	(96)	96	-	-
На 1 января 2019 года (пересчитано)	10 000	13 656	361 628	96	289	385 669
Прибыль за период	-	-	50 948	-	(60)	50 888
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	3 005	-	-	-	3 005
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	(344)	(16)	(360)
Итого совокупный доход	-	3 005	50 948	(344)	(76)	53 533
Дивиденды	-	-	(36 000)	-	-	(36 000)
На 31 декабря 2019 года	-	16 661	376 576	(248)	213	403 202
На 1 января 2018 года	10 000	9 958	369 120	-	-	389 078
Прибыль за период	-	-	57 273	-	(79)	57 194
Прирост от переоценки основных средств	-	3 698	-	-	-	3 698
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	3 698	699	-	-	699
Дивиденды	-	-	57 972	-	(79)	61 591
Прочие операции с собственниками	-	-	(65 000)	-	-	(65 000)
На 31 декабря 2018 года	10 000	13 656	361 724	-	368	385 669

Касымжанова Гаухар Амангаевна  
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер




15 апреля 2020 года



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-34.

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения		65 649	72 464
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация и износ	10,11	6 515	5 439
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	13	1 643	-
Прочие корректировки на неденежные статьи		(4)	(1 313)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>73 803</b>	<b>76 590</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
Изменения в прочих финансовые активы	7	(69 102)	108 294
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	8	148 873	(240 098)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	9	(1 407)	(202)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	12	(100 441)	185 917
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	13,14	(2 759)	(36 142)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>48 967</b>	<b>94 359</b>
Уплата корпоративного подоходного налога		(16 049)	(15 270)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>32 918</b>	<b>79 089</b>
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>			
Покупка основных средств и нематериальных активов	10,11	(1 519)	(4 292)
<b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 519)</b>	<b>(4 292)</b>
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>			
Дивиденды выплаченные	15	(36 000)	(65 000)
<b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(36 000)</b>	<b>(65 000)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(4 601)</b>	<b>9 797</b>
Влияние изменения курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(1 689)	699
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января</b>	<b>6</b>	<b>11 327</b>	<b>831</b>
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>5 037</b>	<b>11 327</b>

Касымканова Гаухар Амантаевна  
Управляющий директор

15 апреля 2020 года

Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11–34.



## 1. Общие положения

Товарищество с ограниченной ответственностью «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее по тексту - «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и Устава.

Компания была создана и зарегистрирована в Управлении юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 08 июля 2005 года. Дата последней перерегистрации – 25 апреля 2017 года. Перерегистрация осуществлена в связи с изменением состава участников.

Компания состоит на учёте в качестве налогоплательщика в Налоговом комитете г. Алматы по Медеускому району. Свидетельство налогоплательщика Серия 60 № 0096816 подтверждает государственную регистрацию в качестве налогоплательщика с 11 июля 2005 года, БИН 050740002486, перерегистрация 25 апреля 2017 года.

Уставный капитал Компании сформирован в сумме 10 000 000 (десять миллионов) тенге. Устав Компании утвержден решением Общего собрания участников от 11 мая 2017 года.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания владеет 95% долей участия в ООО «MOI Insurance Brokers Asia», которая была создана на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года на территории Республики Узбекистан, и включается в консолидированную финансовую отчётность Группы.

Последней контролирующей стороной Группы является физическое лицо гражданка Республики Казахстан Касымканова Г.А.

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2019 года	31.12.2018 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	40	40
GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED	25	25
Сманов Ербол Ергенович	25	25
Турлыбекова Динара Орымбаевна	10	10
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Компания «GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED» зарегистрировано в Великобритании, свидетельство о регистрации, код по реестру компаний № 4929116 выдано в регистрационной палате Кардифф 10 октября 2003 года.

Органами управления Товарищества являются:

- высший орган - Общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган - Управляющий директор;
- контролирующий орган - Ревизионная комиссия или ревизор.

### Основная деятельность

Основной деятельностью Группы является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Группа осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2.3.33 на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования и перестрахования, выданной 08 февраля 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Группы находится по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Группа не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.



Среднегодовая численность работников Товарищества по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 21 человек и на 31 декабря 2018 года составляет 19 человек.

## 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчётности

### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчётность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО).

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчётную дату как поясняется ниже.

Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное. При подготовке консолидированной финансовой отчётности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

### Принцип начисления

Учёт финансово-хозяйственных операций производится на основе принципа начисления, т.е. результаты сделок и прочих событий признаются при их наступлении, учитываются в том отчётном периоде и признаются в финансовых отчётах тех отчётных периодов, в которых они произошли.

Консолидированная финансовая отчётность, 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, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

### Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена с учётом того, что Группа функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Группы нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Данная отчётность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

### Функциональная валюта

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчётности Группы является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

## 3. Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям, впервые применённые Группой.

Учётная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении консолидированной финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2019 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.



(в тысячах казахстанских тенге)

Группа впервые применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2019 году, но они не оказали влияния на её консолидированную финансовую отчётность.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливают принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе. Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода с 1 января 2019 года. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения.

Группа решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

#### *Характер влияния принятия МСФО (IFRS) 16*

Группа имеет договор аренды складского помещения. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала договор аренды на дату начала аренды как операционную аренду. Все арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Все авансовые платежи за аренду и начисленные арендные платежи были отражены в составе «Авансы выданные» и «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам», соответственно.

#### *Краткосрочная аренда*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды. Арендные платежи по аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Договор аренды не содержит опциона на покупку и опциона на продление и заключен на срок менее 12 месяцев.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Группа применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны.

Нижеперечисленные разъяснения и поправки применяются впервые в 2019 году и не оказали влияние на консолидированную финансовую отчётность Группы:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Внесение изменений в программу сокращения программы или погашение обязательств по программе»;



- Поправки к МСФО (IAS) 28 - «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов:
  - МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»;
  - МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
  - МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
  - МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

#### 4. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

##### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 01 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что Группа также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. Данный стандарт не применим к Группе.

#### 5. Основные принципы учётной политики

##### **Пересчёт иностранной валюты**

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тенге, который является функциональной валютой Группы. Тенге является валютой основной экономической среды, в



## ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

которой функционируют Компания. Функциональной валютой зарубежной дочерней компании ООО «MOI Insurance Brokers Asia» являются узбекские суммы.

Операции в иностранных валютах первоначально учитываются компаниями Группы в их функциональной валюте по спот-курсу, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на отчётную дату, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»). Все разницы отражаются в прибылях и убытках в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Следующие официальные обменные курсы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, использовались для подготовки консолидированной финансовой отчётности:

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Доллар США	382,59	384,20
Евро	429,00	439,37
100 Узбекских сумов	4,03	4,61

При консолидации активы и обязательства зарубежной дочерней компании ООО «MOI Insurance Brokers Asia» пересчитываются в тенге по курсу, действующему на отчётную дату, а статьи консолидированного отчёта о прибылях и убытках дочерней компании пересчитываются по курсу, действовавшему на момент совершения сделок. Курсовая разница, возникающая при таком пересчёте, признаётся в составе прочего совокупного дохода.

#### *Денежные средства*

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования со сроками погашения менее трех месяцев. Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов. Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом.

#### *Срочные депозиты*

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.

#### *Финансовые инструменты*

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группа становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.



(в тысячах казахстанских тенге)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### Последующая классификация

#### Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

#### *Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)*

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов оцениваемых по амортизируемой стоимости Группа относит торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Группа оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:





- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчётную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

#### **Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Группа использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учётом прогнозных факторов, специфичных для заёмщиков и общих экономических условий.

В отношении денежных средств и банковских вкладов ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на 12-месячный период. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчётной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены более чем на 60 дней. Однако в определенных случаях Группа также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Группа получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учёта механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Группой.

По состоянию на каждую отчётную дату Группа создает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### **Прекращение признания**

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Группа теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.



### **Финансовые обязательства**

Группа классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Группе или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются её обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

### **Основные средства**

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, за исключением зданий и офисного помещения, которые подлежат учёту по переоценённой стоимости и отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Группа проводит ежегодную оценку офисного помещения. Любое увеличение стоимости основного средства относится непосредственно на собственный капитал и включаются в состав резерва по переоценке основных средств; любое понижение стоимости основного средства зачитывается против предыдущей оценки в отношении соответствующего актива и, затем включается в состав прибыли или убытка. Резерв по переоценке активов переносится на нераспределенную прибыль при прекращении признания актива.

При списании с баланса актива прирост стоимости от его переоценки, включенный в состав собственного капитала применительно к объекту основных средств, может быть перенесен непосредственно на нераспределенную прибыль. Сумма переносимого прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива. Перенос прироста стоимости от переоценки на нераспределенную прибыль производится без задействования счетов прибыли или убытка.

В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



## ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

#### *Амортизация*

Амортизация начисляется и отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчётного срока полезной службы отдельных активов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Предполагаемый срок полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого отчётного периода, и любые изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации.

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Земельные участки	Неограниченный срок
Здания	50
Машины и оборудования	10
Компьютеры	4
Копировально-множительная техника	5
Мебель	15
Другие виды основных средств	10

#### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления консолидированной финансовой отчётности Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов.

В случае выявления любого такого признака Группа оценивает возмещаемую сумму активов. Начисление износа прочих нематериальных активов производится исходя из сроков их использования. Срок использования 2-3 года.

#### *Товарно-материальные запасы*

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию). Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

#### *Налогообложение*

Подходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога



(в тысячах казахстанских тенге)

#### *Текущий налог*

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчёте о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Группы по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчётного периода.

#### *Отложенный налог*

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Группы, по состоянию на отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### *Прочие налоги и отчисления*

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за отчётный год.

#### *Уставный капитал*

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

#### *Признание доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

Доходы Группы составляют комиссионные вознаграждения по предоставлению услуг страхового брокера по заключению договоров страхования (перестрахования) в течение всего периода действия договоров, операции по неосновной деятельности и прочие доходы как от административно-хозяйственной, так и от инвестиционной деятельности.

Доходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает



уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надёжно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).

Расходы признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отчёте о финансовом положении.

#### **Комиссионные доходы**

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, исчисляются в течение этого периода.

##### *Комиссионные доходы по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### **Страховые премии к уплате перестраховщикам**

По условиям договоров перестрахования перестраховочная премия оплачивается перестрахователем через страхового брокера. После поступления перестраховочной премии на счет, страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение трех рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счетах Группы в учёте, а также на отдельных банковских счетах Группы.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням;
- вознаграждение в неденежной форме (медицинское страхование, аренда паркингов).

Группа осуществляет выплаты заработной платы работникам, согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан. Обязательные взносы в Единый накопительный пенсионный фонд, и расходы по индивидуальному подоходному налогу удерживаются из заработной платы работника и признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по заработной плате.

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Группа производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.



#### *Расчеты и операции со связанными сторонами*

В настоящей консолидированной финансовой отчётности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

#### *События после отчётной даты*

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчётной датой и датой утверждения консолидированной финансовой отчётности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы.

#### *Резервы, условные обязательства и условные активы*

Резервы — это обязательства с неопределённым временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вменённая);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признаётся потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной. Условные активы не отражаются в финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

#### *Области существенных оценок руководства и источники неопределённости оценок*

Подготовка консолидированной финансовой отчётности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчётности суммы активов и обязательств на отчётную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчётных оценок и суждений, основывая расчётные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Группы.

#### *Резервы*

Группа создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Группа выплатит работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчётного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчётного периода и корректироваться с учётом текущей наилучшей расчётной оценки.



(в тысячах казахстанских тенге)

*Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов*

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учётом влияния изменений в оценках на перспективной основе.

*Оценка по справедливой стоимости и её процедуры*

Группа оценивает здания и сооружения по переоцененной стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие, как цены), либо косвенно (т. е., определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

При отсутствии данных Уровня 1 Группа привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.

Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости зданий, раскрыта в Примечании 10.

*Налоги*

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы.

В результате, Группа признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Группа полагает, что определённые статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Группа считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

Группа считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

*Обесценение активов*

На каждую отчётную дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива. В случае выявления любого такого признака Группа осуществляет оценку стоимости возмещения актива. Это требует оценки ценности от использования актива.



(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка ценности от использования требует от Группы произвести оценку ожидаемого будущего движения денежных средств от актива, а также выбора подходящей эффективной дисконтной ставки для расчета текущей стоимости этого движения денежных средств. Балансовая стоимость основных средств на отчётную дату не превышает их возмещаемой суммы, основные средства не подлежат обесценению.

*Оценка влияния отложенного налога*

На каждую отчётную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в консолидированной финансовой отчётности, с соответствующей налоговой базой.

Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются с учётом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчётную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Собственные денежные средства на текущих счетах	4 800	8 596
Денежные средства клиентов на текущих счетах	237	2 731
<b>Итого</b>	<b>5 037</b>	<b>11 327</b>

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Группа уверена, что справедливая стоимость её денежных средств и эквивалентов равна их балансовой стоимости.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относились к Этапу 1 для оценки ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов денежные средства представлены в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге	1 315	3 212
Доллар США	3 492	7 689
Узбекский сум	230	426
<b>Итого</b>	<b>5 037</b>	<b>11 327</b>

**7. Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты, размещенные в банках второго уровня	51 791	30 970
<b>Итого краткосрочные финансовые активы</b>	<b>51 791</b>	<b>30 970</b>
Долгосрочные сберегательные счета	260 431	212 150
<b>Итого долгосрочные финансовые активы</b>	<b>260 431</b>	<b>212 150</b>

Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы представлены в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге	51 791	30 970
<b>Итого краткосрочные финансовые активы</b>	<b>51 791</b>	<b>30 970</b>
Доллар США	260 431	212 150
<b>Итого долгосрочные финансовые активы</b>	<b>260 431</b>	<b>212 150</b>





(в тысячах казахстанских тенге)

Группа разместила денежные средства на банковских вкладах в АО «БанкЦентрКредит». Данные депозиты открыты в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан об обеспечении наличия собственных денежных средств на депозитах и текущих счетах в размере, составляющем не менее 40% от размера собственного капитала.

Краткосрочные вклады размещены в тенге и в соответствии с договором банковского вклада сумма минимального неснижаемого остатка составляет 100 тысяч тенге.

Долгосрочные вклады размещены в долларах США и в соответствии с договором банковского вклада сумма минимального неснижаемого остатка составляет 5 тысяч долларов, не имеют ограничения для использования до срока окончания действия договора.

В 2019 году Группа получила доходы от финансирования в размере 3 613 тысяч тенге (2018 году - 2 750 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года средневзвешенная процентная ставка по срочным вкладам в банках составила 1% в долларах США и 7% в тенге (2018 год: 1% в долларах США и 7% в тенге).

#### 8. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Страховые премии к получению от перестрахователей (Примечание 12)	149 140	253 257
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	19 336	63 936
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам страхования	1 013	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	360	329
Займы, выданные работникам	1 650	2 850
<b>Итого</b>	<b>171 499</b>	<b>320 372</b>

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	53 749	131 854
Тенге	114 208	188 518
Узбекский сум	3 542	-
<b>Итого</b>	<b>171 499</b>	<b>320 372</b>

В 2019 году Группа осуществила посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования по поручению цедентов и осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

На 31 декабря 2019 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате Группой на счета перестраховщиков и ретроцессионеров (Примечание 12), составила 149 140 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 253 257 тысяч тенге).

#### 9. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	1 981	949
Авансы, выданные под поставку запасов	287	564
<b>Расходы будущих периодов, в том числе:</b>	<b>593</b>	<b>241</b>
<i>Страховые премии, выплаченные страховым</i>	<i>356</i>	<i>162</i>
<i>Прочие расходы будущих периодов</i>	<i>237</i>	<i>79</i>
<b>Текущие налоговые активы, в том числе:</b>	<b>80</b>	<b>31</b>
<i>Единый налоговый платеж</i>	<i>47</i>	<i>-</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>11</i>	<i>12</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>22</i>	<i>19</i>
<b>Итого</b>	<b>2 941</b>	<b>1 785</b>



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прочие краткосрочные активы выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге	2 295	1 785
Узбекский сум	646	-
<b>Итого</b>	<b>2 941</b>	<b>1 785</b>

**10. Основные средства**

В соответствии с учётной политикой Группа применяет учёт для зданий и офисного помещения модель по переоцененной стоимости, а для остальных основных средств модель по фактическим затратам.

	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
Сальдо на 01 января 2019 года	185 437	120	17 874	203 431
Поступления	-	-	1 519	1 519
Переоценка	7 131	-	-	7 131
<b>Сальдо на 31 декабря 2019 года</b>	<b>192 568</b>	<b>120</b>	<b>19 393</b>	<b>212 081</b>
<i>Накопленный износ:</i>				
Сальдо на 01 января 2019 года	83 600	-	14 379	97 979
Амортизация за год	4 157	-	1 585	5 742
Переоценка	3 375	-	-	3 375
<b>Сальдо на 31 декабря 2019 года</b>	<b>91 132</b>	<b>-</b>	<b>15 964</b>	<b>107 096</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>				
Сальдо на 01 января 2018 года	176 312	120	15 931	192 363
Поступления	-	-	2 336	2 336
Переоценка	9 125	-	-	9 125
Выбытия	-	-	(393)	(393)
<b>Сальдо на 31 декабря 2018 года</b>	<b>185 437</b>	<b>120</b>	<b>17 874</b>	<b>203 431</b>
<i>Накопленный износ:</i>				
Сальдо на 01 января 2018 года	75 452	-	13 958	89 410
Амортизация за год	4 034	-	814	4 848
Переоценка	4 114	-	-	4 114
Списание накопленного износа	-	-	(393)	(393)
<b>Сальдо на 31 декабря 2018 года</b>	<b>83 600</b>	<b>-</b>	<b>14 379</b>	<b>97 979</b>
<i>Балансовая стоимость на</i>				
31 декабря 2019 года	101 436	120	3 429	104 985
31 декабря 2018 года	101 837	120	3 495	105 452

Группа привлекла аккредитованного независимого оценщика ТОО «Независимая экспертная оценка», Свидетельство о государственной регистрации юридического лица 3273-1910-01-ТОО от 27.11.2012г., Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества № 12019892 от 26.12.2012г. для оценки справедливой стоимости основных средств. Группа провела переоценку основных средств по состоянию на 11 декабря 2019 года. Предыдущая переоценка производилась на 31 декабря 2018 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом.

Дооценка составила 3 757 тысяч тенге, результат от переоценки отнесен в капитал в состав резерва за минусом налогового эффекта (Примечание 15). Сумма переоценки пропорционально увеличила сумму первоначальной стоимости и накопленного износа на дату переоценки. Исходные данные



(в тысячах казахстанских тенге)

для определения справедливой стоимости основных средств относятся к 3-му уровню в иерархии справедливой стоимости (ненаблюдаемые исходные данные).

Балансовая стоимость основных средств, если они были бы учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость	117 072	119 956
<b>Итого</b>	<b>117 072</b>	<b>119 956</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет. Первоначальная стоимость полностью амортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2019 года составляет 11 774 тысячи тенге.

В течение отчетного периода Группой не выявлены признаки возможного обесценения активов. Группа считает, что балансовая стоимость основных средств на отчетную дату не выше возмещаемой суммы активов.

### 11. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

	Программное обеспечение
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 01 января 2018 года	6 089
Поступление	1 956
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 045</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>8 045</b>
<i>Накопленный износ</i>	
На 01 января 2018 года	1 302
Начисление	591
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 893</b>
Начисление	773
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 666</b>
<i>Балансовая стоимость</i>	
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 379</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 152</b>

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 519 тысяч тенге.

### 12. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 8)	149 140	255 989
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	10 816	7 393
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	2 516	254
<b>Итого</b>	<b>162 472</b>	<b>263 636</b>

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:



(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ЕВРО	10 816	3 752
Доллар США	53 434	98 888
Узбекский сум	3 007	-
Тенге	95 215	160 996
<b>Итого</b>	<b>162 472</b>	<b>263 636</b>

### 13. Краткосрочные резервы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	9 296	7 653
<b>Итого</b>	<b>9 296</b>	<b>7 653</b>

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало периода	7 653	5 086
Корректировка резерва	1 643	2 567
Остаток на конец периода	9 296	7 653

### 14. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	2 492	3 385
Обязательства по социальному страхованию	198	165
Обязательства по отчислениям на социальное	-	187
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 998	1 631
<b>Итого</b>	<b>4 688</b>	<b>5 368</b>

### 15. Капитал

#### Дивиденды

Согласно решению общего собрания о выплате дивидендов от 26 марта 2019 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 36 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (2018 год: 65 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2017 года).

Движение по выплате и начислению дивидендов:

	2019 год	2018 год
Начислено	36 000	65 000
Удержан налог у источника выплат	(1 800)	(3 250)
Оплачено	(34 200)	(61 750)
Остаток на конец	-	-

#### Резервный капитал

Резервный капитал состоит из резерва на переоценку основных средств и резерва по пересчету валюты отчетности зарубежной дочерней организации.

Движение резервного капитала представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Сальдо на начало года	13 752	9 958
Переоценка основных средств (Примечание 10)	3 005	3 698
Резерв по пересчету валюты отчетности	(344)	96
Начисление отложенных налоговых обязательств	(568)	(1 313)
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>16 413</b>	<b>13 752</b>



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

**16. Доход от брокерской деятельности**

Доходы от брокерской деятельности включают:

	2019 год	2018 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	203 656	174 147
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	7 150	16 621
Доходы от консультационных услуг по страхованию и	148 612	70 356
<b>Итого</b>	<b>359 418</b>	<b>261 124</b>

**17. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты**

	2019 год	2018 год
Доходы от курсовой разницы	33 901	81 509
Расходы по курсовой разнице	(29 598)	(63 156)
<b>Итого</b>	<b>4 303</b>	<b>18 353</b>

**18. Прочие операционные доходы (расходы), нетто**

	2019 год	2018 год
<b>Прочие доходы</b>		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	7 995	49
Доходы от возмещения расходов по обучению	-	10 840
Доходы от возмещения расходов по сюрвею	2 407	-
Прочие доходы	4	21
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(10 893)	(1 647)
Расходы по сюрвею	(2 507)	-
Прочие расходы	(18)	(4 226)
<b>Прочие доходы (расходы), нетто</b>	<b>(3 012)</b>	<b>5 037</b>

**19. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности**

	2019 год	2018 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	18 064	13 488
<b>Итого</b>	<b>18 064</b>	<b>13 488</b>

**20. Общие и административные расходы**

	2019 год	2018 год
Расходы на оплату труда	191 032	134 593
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	21 285	14 367
Клиентский портфель	10 000	-
Командировочные расходы	8 177	12 154
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	7 221	4 884
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	6 655	6 782
Амортизационные отчисления основных средств	5 742	4 848
Услуги банка	5 711	4 093
Расходы по горюче-смазочным материалам	1 905	1 781
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам (Примечание 13)	1 643	-
Участие в конференции	1 488	296
Уборка помещения	1 391	1 284
Расходы на подписку	1 355	1 506
Расходы по аренде	1 147	3 995
Членский взнос	1 111	873
Почтовые и курьерские расходы	1 008	708



(в тысячах казахстанских тенге)

Коммунальные расходы	821	839
Амортизационные отчисления нематериальных активов	773	591
Расходы на страхование	771	357
Расходы по повышению квалификации	534	2 385
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	483	456
Услуги по производству мультимедийной продукции	433	949
Нотариальные услуги	261	29
Услуги связи	138	98
Перевод	67	553
Прочие	9 457	2 891
<b>Итого</b>	<b>280 609</b>	<b>201 312</b>

## 21. Расходы по подоходному налогу

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения МСФО (IAS) 12.

Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2018 и 2017 годы установлена в размере 20%. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения у Группы возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущий корпоративный подоходный налог	14 689	15 379
Расходы (экономия) по отложенному налогу	72	(109)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>14 761</b>	<b>15 270</b>

Сверка между расходами по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую за отчётные годы, завершившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>66 252</b>	<b>73 067</b>
По ставке налога на прибыль, установленной законодательством Республики Казахстан - 20%	13 251	14 613
Доля Группы в дочерней компании не вычитаемая для налоговых целей	(136)	125
Подоходный налог дочерней компании	1 263	352
Расходы, не относимые на вычеты	383	180
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>14 761</b>	<b>15 270</b>



Отложенный налог на прибыль за 2019 год относится к следующим статьям:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>				
Задолженность по налогам	-	(5)	5	-
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 859)	(1 531)	(328)	-
Основные средства и нематериальные активы	10 063	9 668	395	-
Переоценка офисного здания	751	-	-	751
Резерв по пересчету валюты отчетности	(62)	-	-	(62)
<b>Отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>8 893</b>	<b>8 132</b>	<b>72</b>	<b>689</b>

Отложенный налог на прибыль за 2018 год относится к следующим статьям:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>				
Задолженность по налогам	(5)	(41)	36	-
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 531)	(1 017)	(514)	-
Основные средства и нематериальные активы	9 668	9 299	369	-
Переоценка офисного здания	-	(1 002)	-	1 002
Резерв по пересчету валюты отчетности	-	(311)	-	311
<b>Отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>8 132</b>	<b>6 928</b>	<b>(109)</b>	<b>1 313</b>

Группа 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.

## 22. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Группа имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе её операционной деятельности. Группа подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

**Рыночный риск** — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

**Валютный риск** — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа подвергается валютному риску в части дебиторской задолженности, расчетов с перестраховщиками и денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость денежных активов и денежных обязательств Группы, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

	Примечания	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ЕВРО	12	-	-	10 816	3 752
Доллары США	7,8,12	317 672	351 693	53 434	98 888
Узбекский сум	6,7,8,12	3 772	426	3 007	-
		<b>321 444</b>	<b>352 119</b>	<b>67 257</b>	<b>102 640</b>

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе ЕВРО, доллара США при условии неизменности прочих параметров.

Валюта	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(1 082)	10%	(375)
	-10%	1 082	-10%	375
Доллар США	10%	26 424	10%	25 281
	-10%	(26 424)	-10%	(25 281)

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Группы. У Группы нет существенной концентрации кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Группы отсутствовала просроченная, дебиторская задолженность.

Группа размещает деньги в казахстанских банках (Примечания 6, 7). Руководство Группы периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчётную дату с использованием кредитных рейтингов агентств:

Банк	Moody's Investors Service	S&P Global Ratings	2019 год	2018 год
АО «БанкЦентр Кредит»	B2 /Позитивный	B / Стабильный	313 537	246 332
«KDB Bank Uzbekistan» АО	uzA /Стабильный	uzA /Стабильный	3 492	426
АК «Народный банк»	uzA /Стабильный	uzA /Стабильный	230	7 689
<b>Итого</b>			<b>317 259</b>	<b>254 447</b>

**Операционный риск**

*Операционный риск* — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В Группе функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.





### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Группа регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Группы.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2019 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	114 663	43 129	4 680	162 472
2018 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	75 864	55 209	132 563	263 636

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег в течение времени является незначительным.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Группы считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

### 24. Условные обязательства

#### Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Касательно деятельности Группы в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 270 от 29 октября 2018 года об установлении требований к



размеру уставного и собственного капитала страхового брокера. Собственный капитал Группы достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

#### Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчётности не требуется.

#### Судебные иски

В ходе текущей деятельности Группа не является объектом судебных разбирательств и претензий.

#### Страховые полисы

Группа осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование работников от несчастных случаев;
- добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами.

#### 25. Связанные стороны

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанными сторонами Группы являются участники, совместно контролируемые компании и ключевой управленческий персонал.

У Группы операции между связанными сторонами в 2019 году отсутствуют.

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие выплаты	84 392	63 818
Отчисления на социальное обеспечение	9 089	6 251
<b>Итого</b>	<b>93 481</b>	<b>70 069</b>

#### 26. События после отчётной даты

В январе 2020 года Группа увеличила инвестиции в дочернюю компанию ООО «МОИ Insurance Brokers Asia» до 54 миллионов тенге.

Вспышка нового коронавируса продолжает распространяться по странам всего мира. Группа будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

9 марта 2019 года мировые цены на сырую нефть упали почти на 30 процентов, а цены на нефть марки Brent упали до 32 долларов США за баррель.

На дату утверждения данной финансовой отчётности к выпуску официальный обменный курс тенге к доллару США, установленный Национальным Банком Республики Казахстан, составлял 425,51 тенге.

