

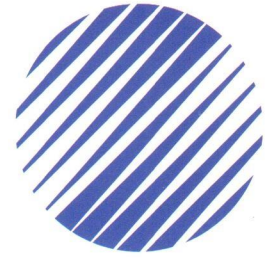


**Russell Bedford**  
taking you further

*Audit, Consulting, Tax*

**Russell Bedford**  
GROUP OF COMPANIES

*Appraisal, Training, IT-Audit*



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

**Консолидированная финансовая отчётность за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года**

*с заключением независимого аудитора*

*Подготовлена в соответствии с  
Международными Стандартами Финансовой  
Отчетности*

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

**СОДЕРЖАНИЕ**

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	3
Заключение независимого аудитора	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированный финансовой отчетности	11-36

**ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020  
ГОДА.**

Руководство отвечает за подготовку форм консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер» и его дочерней организации (далее – Группа) по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности 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 отчетности, исходя из допущения о том, что Группа продолжит 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 Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была одобрена руководством Группы и утверждена **«25» марта 2021 года.**

  
Касымканова Гаухар Амантаевна  
Управляющий директор

  
Турлыбеква Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

**«25» марта 2021 года**

г. Алматы,

Республика Казахстан



**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Утверждаю  
Генеральный директор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»  
Кудайбергенова Ш. Е.

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

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» и его дочерней организации (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Группы на 31 декабря 2020 года, а также понесенных ею расходах, движении денежных средств и изменениях в капитале в периоде, начавшемся 1 января 2020 года и закончившемся на дату составления данной отчетности, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

**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 отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку консолидированной финансовой отчетности**

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него

отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении консолидированной финансовой информации Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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

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

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

#### Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31.12.2019 года подтверждена аудиторами ТОО «Независимая аудиторская Группа «Concord» без оговорки.



Шолпанай Кудайбергенова  
Аудитор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан  
№16013894,  
выданная Комитетом финансового Контроля  
Министерства финансов Республики Казахстан  
«05» сентября 2016 года.



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000541 от 01.02.2018 г.

«25» марта 2021 года

г. Алматы, Республика Казахстан

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31.12.2020г.	31.12.2019г.
<b>Активы</b>			
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 840	5 037
Прочие краткосрочные финансовые активы	7	152 304	51 791
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	8	375 412	171 499
Запасы	9	1 632	1 625
Прочие краткосрочные активы	10	62 923	2 941
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>601 111</b>	<b>232 893</b>
<b>Долгосрочные активы</b>			
Прочие долгосрочные финансовые активы	7	192 537	260 431
Основные средства	11	113 369	104 985
Нематериальные активы	12	4 621	5 379
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>310 527</b>	<b>370 795</b>
<b>Итого активы</b>		<b>911 638</b>	<b>603 688</b>
<b>Собственный капитал и обязательства</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	13	295 814	162 472
Краткосрочные резервы	14	9 048	9 296
Обязательства по текущему корпоративному налогу	15	42 779	13 076
Вознаграждения работникам	16	2 184	2 061
Прочие краткосрочные обязательства	17	5 635	4 688
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>355 460</b>	<b>191 593</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Отложенное налоговое обязательство	25	10 972	8 893
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>10 972</b>	<b>8 893</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>366 432</b>	<b>200 486</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	10 000	10 000
Резервы	18	21 664	17 326
Нераспределенная прибыль	18	513 190	375 663
Доля неконтролируемых собственников		352	213
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>545 206</b>	<b>403 202</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>911 638</b>	<b>603 688</b>

Касымканова Гаухар Амантаевна  
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

«25» марта 2021 года

Консолидированный отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-36



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 год	2019 год
Доходы от брокерской деятельности	19	446 433	359 418
Доходы от финансирования	20	4 208	3 613
Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валют (нетто)	21	70 759	4 303
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	22	(4 269)	(3 012)
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>517 131</b>	<b>364 322</b>
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	23	(26 454)	(18 064)
Общие и административные расходы	24	(265 795)	(280 609)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(292 249)</b>	<b>(298 673)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>224 882</b>	<b>65 649</b>
Расходы по подоходному налогу	25	(45 310)	(14 761)
<b>Прибыль за год, относимая на:</b>		<b>179 572</b>	<b>50 888</b>
Собственников материнской Группы		179 527	50 948
Долю неконтролирующих собственников		45	(60)
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка основных средств	11	5 114	3 005
Резерв по пересчету валюты отчетности средств (за минусом налогового эффекта)	25	(682)	(360)
<b>Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>4 432</b>	<b>2 645</b>
<b>Итого совокупный доход за год, относимый на:</b>		<b>184 004</b>	<b>53 533</b>
Собственников материнской Группы		183 624	53 593
Долю неконтролирующих собственников		380	(60)

  
**Касымканова Гаухар Амантаевна**  
 Управляющий директор

«25» марта 2021 года

  
**Турлыбекова Динара Орымбаевна**  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-36.





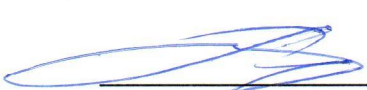
ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>224 882</b>	<b>65 649</b>
<b>Корректировки:</b>			
Амортизация и износ	11,12	4 721	6 515
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	14	(248)	1 643
Прочие корректировки на неденежные статьи		(879)	(4)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>228 476</b>	<b>73 803</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>			
Изменения в прочих финансовые активы	7	(32 619)	(69 102)
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	8	(203 913)	148 873
(Увеличение) уменьшение прочих активов	9,10	(59 989)	(1 407)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>			
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	13	133 342	(100 441)
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	16,17	1 070	(2 759)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>66 367</b>	<b>48 967</b>
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога		(13 723)	(16 049)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>52 644</b>	<b>32 918</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка основных средств и нематериальных активов	11,12	(7 233)	(1 519)
<b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 233)</b>	<b>(1 519)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные	18	(42 000)	(36 000)
<b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(42 000)</b>	<b>(36 000)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>3 411</b>	<b>(4 601)</b>
Влияние изменения курса валют на денежные средства и их эквиваленты		392	(1 689)
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января</b>	6	<b>5 037</b>	<b>11 327</b>
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря</b>	6	<b>8 040</b>	<b>5 037</b>

  
Касымканова Гаухар Амантаевна  
Управляющий директор

  
Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер

«25» марта 2021 года

Консолидированный отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчётности, представленными на стр. 11-36.



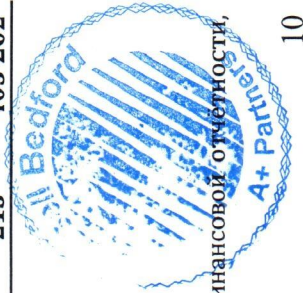
ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв по пересчёту валюты отчетности	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
На 1 января 2020 года	10 000	16 661	(248)	376 576	213	403 202
Корректировки			913	(913)		
На 1 января 2020 года (пересчитано)	10 000	16 661	665	375 663	213	403 202
Прибыль за период				179 527	45	179 572
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		4 843				4 843
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)			(505)		94	(411)
Итого совокупный доход Дивиденды		4 843	(505)	179 527 (42 000)	139	184 004 (42 000)
На 31 декабря 2020 года	10 000	21 504	160	513 190	352	545 206
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	96	361 628	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 Дивиденды		3 005	(344)	50 948 (36 000)	(76)	53 533 (36 000)
На 31 декабря 2019 года	10 000	16 661	(248)	376 576	213	403 202

Касымканова Гаухар Амангаевна  
Управляющий директор

Турлыбекова Динара Орымбаевна  
Главный бухгалтер



«25» марта 2021 года  
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-36.

**Примечание 1. Общие положения**

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

Группа 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.

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

На 31 декабря 2019 года Группа 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 отчетность Группы.

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников от 26 января 2020 года принято решение об увеличении уставного капитала ООО «MOI Insurance Brokers Asia» с суммы 160 000 тысяч узбекских сумов до 1 350 000 тысяч узбекских сумов. В связи с увеличением уставного капитала доля Группы в ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на 31 декабря 2020 года составляет 99,41% (1 342 000 тысяч узбекских сумов или 54 080 тысяч тенге).

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

Информация об участниках по состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов:

**Доли участия, в %**

<b>Участник</b>	<b>31.12.2020 года</b>	<b>31.12.2019 года</b>
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>

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

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.



Юридический и фактический адрес Группы: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Среднегодовая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 21 человек и на 31 декабря 2020 года составляет 22 человек.

***Примечание 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности***

**Заявление о соответствии**

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

***Принцип начисления***

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

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

***Принцип непрерывности деятельности***

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена с учетом 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 отчетность 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 отчетности Группы является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

***Примечание 3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации***

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

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении консолидированной финансовой



отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 года.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»**

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При

этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки».**

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате её применения возникают неопределённости в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

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

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчётности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии. В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределённости будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно



оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей. Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО(IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»**

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации. Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг. Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки –этап 2»**

Изменения в реформе базовой процентной ставки –Этап 2 (поправки к МСФО(IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Совет МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Поправки требуют, чтобы Группа раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное

применение. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие. Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020гг.**

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса» обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Примечание 5. Основные принципы учётной политики**

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в функциональную валюту Группы на отчетную дату, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчет по



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Доллар США	420,91	382,59
Евро	516,79	429,00
100 Узбекских сумов	4,02	4,03

При консолидации активы и обязательства зарубежной дочерней компании ООО «MOI Insurance Brokers Asia» пересчитывается в тенге по курсу, действующему на отчетную дату, а статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках дочерней компании пересчитаны по курсу, действовавшему на момент совершения сделок. Курсовая разница, возникающая при таком пересчете, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Денежные средства**

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или 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.

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 отчетную дату Группа не имеет финансовых активов данной категории.

#### **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 Группы 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 ее 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 переоцененной 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 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.

В конце каждого отчетного 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.

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:

	<b>Срок полезной службы (лет)</b>
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 срок их использования. Срок использования 3-10 лет.

#### *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.



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

---

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.

***Инвестиции в дочернюю организацию***

В данной консолидированной финансовой отчётности инвестиции Группы в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемую по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчётности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

***Налогообложение***

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

***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 надежно 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 отдельном 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 определенного периода времени***

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного 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 неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- 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 признается 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 консолидированной финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

#### ***Области существенных оценок руководства и источники неопределенности 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 расчетных оценок и суждений, основывая расчетные 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 отчетного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

#### *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 учетом влияния изменений в оценках на перспективной основе.

#### *Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры*

Группа оценивает здания 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 11.

#### *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 определенные 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

**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

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*

Группа проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчеты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

*Оценка влияния отложенного налога на прибыль*

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в консолидированной финансовой отчетности, 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 учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

**Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Собственные денежные средства на текущих счетах	8 840	4 800
Денежные средства клиентов на текущих счетах	-	237
<b>Итого</b>	<b>8 840</b>	<b>5 037</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 ее 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 2020 годов денежные средства представлены в следующих валютах:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Тенге	1 036	1 315
Доллар США	5 622	3 492
Узбекский сум	2 182	230
<b>Итого</b>	<b>8 840</b>	<b>5 037</b>





**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты, размещенные в банках второго уровня	152 304	51 791
<b>Итого краткосрочные финансовые активы</b>	<b>152 304</b>	<b>51 791</b>
Долгосрочные сберегательные счета	192 537	260 431
<b>Итого долгосрочные финансовые активы</b>	<b>192 537</b>	<b>260 431</b>

Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы представлены в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге	152 304	51 791
<b>Итого краткосрочные финансовые активы</b>	<b>152 304</b>	<b>51 791</b>
Доллар США	192 537	260 431
<b>Итого долгосрочные финансовые активы</b>	<b>192 537</b>	<b>260 431</b>

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 США, не имеют ограничения для использования до срока окончания действия договора.

В 2020 году Группа получила доходы от финансирования в размере 4 208 тысяч тенге (2019 году – 3 613 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года средневзвешенная процентная ставка по срочным вкладам в банках составила 1% в долларах США и 7% в тенге (2019 год: 1% в долларах США и 7% в тенге).

**Примечание 8. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Страховые премии к получению от перестрахователей (Примечание 13)	288 221	149 140
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	86 155	19 336
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам страхования	-	1 013
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	661	360
Займы, выданные работникам	375	1 650
<b>Итого</b>	<b>375 412</b>	<b>171 499</b>

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	28 398	53 749
Тенге	334 246	114 208
Узбекский сум	12 768	3 542
<b>Итого</b>	<b>375 412</b>	<b>171 499</b>



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

В 2020 и 2019 годах Группа осуществила посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования по поручению cedentov и осуществляет сбор перестраховочных премий от cedenta и ретроcedentov для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

На 31 декабря 2020 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» на счета перестраховщиков и ретроцессионеров (Примечание 13), составила 295 814 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 162 472 тысяч тенге).

**Примечание 9. Запасы.**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Запасы	1 632	1 625
<b>Итого</b>	<b>1 632</b>	<b>1 625</b>

Товарно-материальные запасы Группы представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственного инвентаря.

**Примечание 10. Прочие краткосрочные активы**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	61 647	1 981
Авансы, выданные под поставку запасов	339	287
<b>Расходы будущих периодов</b>	<b>387</b>	<b>593</b>
в том числе:		
<i>Страховые премии, выплаченные страховым организациям</i>	273	356
<i>Прочие расходы будущих периодов</i>	114	237
<b>Текущие налоговые активы</b>	<b>550</b>	<b>80</b>
в том числе:		
<i>Единый налоговый платеж</i>	69	47
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	2	-
<i>Налог на имущество</i>	-	11
<i>Платежи в государственные целевые фонды и по страхованию</i>	323	-
<i>Прочие налоги</i>	156	22
<b>Итого</b>	<b>62 923</b>	<b>2 941</b>

Прочие краткосрочные активы выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	11 478	-
Тенге	2 956	2 295
Узбекский сум	48 489	646
<b>Итого</b>	<b>62 923</b>	<b>2 941</b>

**Примечание 11. Основные средства**

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



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
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>
<b>Накопленный износ:</b>				
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>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Сальдо на 01 января 2020 года	192 568	120	19 393	212 081
Поступления	-	-	7 233	7 233
Переоценка	9 917	-	-	9 917
Выбытия	-	-	(5 831)	(5 831)
<b>Сальдо на 31 декабря 2020 года</b>	<b>202 485</b>	<b>120</b>	<b>20 795</b>	<b>223 400</b>
<b>Накопленный износ:</b>				
Сальдо на 01 января 2020 года	91 132	-	15 964	107 096
Амортизация за год	2 128	-	1 835	3 963
Переоценка	4 803	-	-	4 803
Списание накопленного износа	-	-	(5 831)	(5 831)
<b>Сальдо на 31 декабря 2020 года</b>	<b>98 063</b>	<b>-</b>	<b>11 968</b>	<b>110 031</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>				
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>101 436</b>	<b>120</b>	<b>3 429</b>	<b>104 985</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>104 422</b>	<b>120</b>	<b>8 827</b>	<b>113 369</b>

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 для собственных целей по состоянию на 15 декабря 2020 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом. Предыдущая переоценка основных средств за 2019 год производилась по состоянию на 11 декабря 2019 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом.

Дооценка за 2020 год составила 5 114 тысяч тенге, результат от переоценки отнесен в капитал в состав резерва за минусом налогового эффекта (за 2019 год – 3 756 тыс.тенге) (Примечание 18).

Сумма переоценки пропорционально увеличила сумму первоначальной стоимости и накопленного износа на дату переоценки. Исходные данные для определения справедливой стоимости основных средств относятся к 3-му уровню в иерархии справедливой стоимости (ненаблюдаемые исходные данные).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет. Первоначальная стоимость полностью самортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2020 года составляет 8 300 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года – 11 774 тысячи тенге).

В течение отчетного периода Группой не выявлены признаки возможного обесценения активов.



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

**Примечание 12. Нематериальные активы**

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

	<b>Программное обеспечение</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 01 января 2019 года	8 045
Поступление	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>8 045</b>
Поступление	-
Списание	(438)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>7 607</b>
<b>Накопленный износ</b>	
На 01 января 2019 года	1 893
Начисление	773
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 666</b>
Начисление	758
Списание накопленного износа	(438)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 986</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 379</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 621</b>

Стоимость полностью с амортизированных, но еще используемых нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 482 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года – 519 тысяч тенге).

**Примечание 13. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность**

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 8)	282 568	149 140
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	12 236	10 816
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	1 010	2 516
<b>Итого</b>	<b>295 814</b>	<b>162 472</b>

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Евро	12 236	10 816
Доллар США	26 316	53 434
Узбекский сум	7 410	3 007
Тенге	249 852	95 215
<b>Итого</b>	<b>295 814</b>	<b>162 472</b>

**Примечание 14. Краткосрочные резервы**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	9 048	9 296
<b>Итого</b>	<b>9 048</b>	<b>9 296</b>



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало периода	9 296	7 653
Корректировка резерва	(248)	1 643
Остаток на конец периода	9 048	9 296

**Примечание 15. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий корпоративный подоходный налог	42 779	13 076
<b>Итого</b>	<b>42 779</b>	<b>13 076</b>

**Примечание 16. Вознаграждения работникам**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вознаграждения работникам	2 184	2 061
<b>Итого</b>	<b>2 184</b>	<b>2 061</b>

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

**Примечание 17. Прочие краткосрочные обязательства**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	3 350	2 492
Обязательства по социальному страхованию	182	198
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	5	-
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	2	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 096	1 998
<b>Итого</b>	<b>5 635</b>	<b>4 688</b>

**Примечание 18. Капитал**

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года уставный капитал Компании составил 10 000 тысяч тенге. В 2020 году изменений размера уставного капитала Компании не происходило.

**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:

	2020 год	2019 год
Сальдо на начало года	16 413	13 656
Корректировка	913	96
Сальдо на начало года с учетом корректировки	17 326	13 752
Переоценка основных средств (Примечание 11)	5 114	3 756
Начисление отложенных налоговых обязательств	(271)	(751)
Резерв по пересчету валюты отчетности	(505)	(344)
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>21 664</b>	<b>16 413</b>



**ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

**Нераспределенная прибыль**

Движение нераспределённой прибыли представлено в следующем виде:

	2020 год	2019 год
Сальдо на начало года	376 576	361 724
Корректировка	(913)	(96)
<b>Сальдо на начало года с учетом корректировки</b>	<b>375 663</b>	<b>361 628</b>
Нераспределенная прибыль текущего года	179 527	50 948
Дивиденды	(42 000)	(36 000)
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>513 190</b>	<b>376 576</b>

**Дивиденды**

Согласно протокола общего собрания о выплате дивидендов от 15 апреля 2020 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 42 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (2019 год: 36 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2018 года).

Движение по выплате и начислению дивидендов:

	2020 год	2019 год
Начислено	42 000	36 000
Удержан налог у источника выплат	(1 575)	(1 800)
Оплачено	(40 425)	(34 200)
<b>Остаток на конец</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Примечание 19. Доход от брокерской деятельности**

Доходы от брокерской деятельности включают:

	2020 год	2019 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	354 764	203 656
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	7 304	7 150
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	84 365	148 612
<b>Итого</b>	<b>446 433</b>	<b>359 418</b>

**Примечание 20. Доход от финансирования**

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

	2020 год	2019 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	4 208	3 613
<b>Итого</b>	<b>4 208</b>	<b>3 613</b>

**Примечание 21. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты**

	2020 год	2019 год
Доходы от курсовой разницы	132 103	33 901
Расходы по курсовой разнице	(61 344)	(29 598)
<b>Итого</b>	<b>70 759</b>	<b>4 303</b>



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

**Примечание 22. Прочие операционные доходы (расходы), нетто**

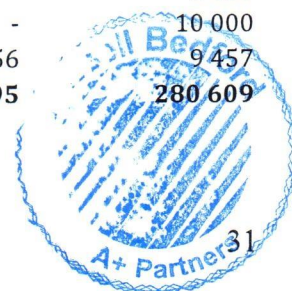
	2020 год	2019 год
<b>Прочие доходы</b>		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	23 520	7 995
Доходы от возмещения расходов по сюрвею	-	2 407
Прочие доходы	1 079	4
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(28 825)	(10 893)
Расходы по сюрвею	-	(2 507)
Прочие расходы	(43)	(18)
<b>Прочие доходы (расходы), нетто</b>	<b>(4 269)</b>	<b>(3 012)</b>

**Примечание 23. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности**

	2020 год	2019 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	26 454	18 064
<b>Итого</b>	<b>26 454</b>	<b>18 064</b>

**Примечание 24. Общие и административные расходы**

	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда	213 036	191 032
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	20 712	21 285
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	4 613	7 221
Услуги банка	4 970	5 711
Амортизационные отчисления основных средств	3 963	5 742
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	2 876	1 905
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 141	6 655
Уборка помещения	1 285	1 391
Членский взнос	1 201	1 111
Расходы по повышению квалификации	1 156	534
Почтовые и курьерские расходы	1 149	1 008
Расходы на подписку	1 067	1 355
Коммунальные расходы	860	821
Расходы на страхование	824	771
Амортизационные отчисления нематериальных активов	758	773
Расходы по аренде	554	1 147
Командировочные расходы	533	8 177
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	502	483
Услуги перевода	356	67
Услуги связи	73	138
Нотариальные услуги	50	261
Услуги по производству мультимедийной продукции	8	433
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	(248)	1 643
Участие в конференции	-	1 488
Клиентский портфель	-	10 000
Прочие	3 356	9 457
<b>Итого</b>	<b>265 795</b>	<b>280 609</b>



**ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

**Примечание 25. Расходы по подоходному налогу**

Группа составляет расчеты по подоходному 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.

Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2019 и 2020 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий корпоративный подоходный налог	43 604	14 689
Эффект временных разниц	1 706	72
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>45 310</b>	<b>14 761</b>

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую за отчётные годы, завершившиеся 31 декабря 2019 и 2020 годов, представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>224 882</b>	<b>66 252</b>
По ставке налога на прибыль, установленной законодательством Республики Казахстан - 20%	44 976	13 251
Доля Группы в дочерней компании не вычитаемая для налоговых целей	(1 964)	(136)
Подоходный налог для дочерней компании	1 350	1 263
Расходы, не относимые на вычет	948	383
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>45 310</b>	<b>14 761</b>

Отложенный налог на прибыль за 2020 год относится к следующим статьям:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	За счет прибыли или убытка	За счет резерва по переоценке
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>				
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 809)	(1 859)	50	
Основные средства и нематериальные активы	11 719	10 063	1 656	
Переоценка офисного здания	1 022	751		271
Резерв по пересчету валюты отчетности	40	(62)		102
<b>Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>10 972</b>	<b>8 893</b>	<b>1 706</b>	<b>373</b>





**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

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>Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>8 893</b>	<b>8 132</b>	<b>72</b>	<b>689</b>

**Примечание 26. 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 ее 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.

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

	Примечания	Активы		Обязательства	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Евро	13	-	-	12 236	10 816
Доллары США	6,7,8,10,13	238 035	317 672	26 316	53 434
Узбекский сум	6,8,10	63 439	4 418	7 410	3 007
		<b>301 474</b>	<b>322 090</b>	<b>45 963</b>	<b>67 257</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.



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Валюта	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	1 224	10%	(1 082)
	-10%	(1 224)	-10%	1 082
Доллар США	10%	21 172	10%	26 424
	-10%	(21 172)	-10%	(26 424)
Узбекский сум	10%	5 603	10%	141
	-10%	(5 603)	-10%	(141)

**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.

Группа размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 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 отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентств:

Банк	Moody's Investors Service	S&P Global Ratings	2020 год	2019 год
АО «БанкЦентр Кредит»	B2/Стабильный	B/Стабильный	345 877	313 537
«KDB Bank Uzbekistan» АО	uzA/Стабильный	uzA/Стабильный	7 804	3 492
АК «Народный Банк»	uzA/Стабильный	uzA/Стабильный		230
<b>Итого</b>			<b>353 681</b>	<b>317 259</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов у Группы отсутствовала просроченная, дебиторская задолженность.

**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 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.



**ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
<b>2019 год</b>				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	114 663	43 129	4 680	162 472
<b>2020 год</b>				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	58 139	4 471	233 204	295 814

**Примечание 27. 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 обменен 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.

**Примечание 28. Условные обязательства**

*Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

- В Казахстане продолжают 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 принимаемых 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 минимальному 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



**ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

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 отчетности 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.

**Примечание 29. Связанные стороны**

По определению МСФО (1AS) 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 Группы и ключевой управленческий персонал.

У Группы операции между связанными сторонами в 2019 и 2020 годах отсутствовали.

**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 3-х человек, включает:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие выплаты	88 206	84 392
Отчисления на социальное обеспечение	7 438	9 089
<b>Итого</b>	<b>95 644</b>	<b>93 481</b>

**Примечание 30. События после отчетной даты**

На момент проведения аудиторской проверки Группа вела переговоры по приобретению офисного помещения, а также по приобретению клиентского портфеля страхового брокера.

Вспышка 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.

