

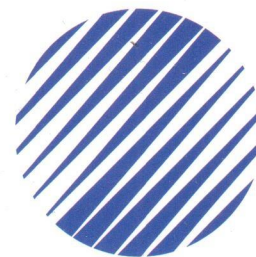


Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



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

**Отдельная 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 отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	3
Заключение независимого аудитора	4
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о движении денежных средств	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-34

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

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

Руководство ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее - «Компания») отвечает за подготовку форм отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании 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 отдельной финансовой отчетности руководство Компании 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;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

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



Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор


«25» марта 2021 года

г. Алматы,

Республика Казахстан

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

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 отдельной финансовой отчетности ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» (далее – «Компания»), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях в капитале и отдельный 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 отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании 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 отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку отдельной финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Компании;
- 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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

Отдельная финансовая отчетность Компании по состоянию на 31.12.2019 года подтверждена аудиторами ТОО «Независимая аудиторская компания «Concord» без оговорок.



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»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 036	1 315
Прочие краткосрочные финансовые активы	7	152 304	51 791
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	8	362 644	167 144
Запасы	9	1 632	1 625
Прочие краткосрочные активы	10	14 435	2 295
Итого краткосрочные активы		532 051	224 170
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	7	192 537	260 431
Инвестиция зарубежную дочернюю организацию	11	54 080	7 321
Основные средства	12	112 993	104 428
Нематериальные активы	13	4 621	5 379
Итого долгосрочные активы		364 231	377 559
Итого активы		896 282	601 729
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	14	287 620	158 767
Краткосрочные резервы	15	9 048	9 296
Обязательства по текущему корпоративному налогу	16	41 667	12 888
Вознаграждения работникам	17	2 184	2 061
Прочие краткосрочные обязательства	18	5 635	4 688
Итого краткосрочные обязательства		346 154	187 700
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	26	10 857	8 844
Итого долгосрочные обязательства		10 857	8 844
Итого обязательства		357 011	196 544
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	10 000	10 000
Резервы	19	21 504	16 661
Нераспределенная прибыль	19	507 767	378 524
Итого собственный капитал		539 271	405 185
Итого собственный капитал и обязательства		896 282	601 729

Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

«25» марта 2021 года

Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Отдельный отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к отдельной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-34



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ОТДЕЛЬНЫЙ 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	20	422 798	350 209
Доходы от финансирования	21	4 208	3 613
Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валют (нетто)	22	70 452	4 037
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	23	(5 148)	(3 016)
Итого операционные доходы		492 310	354 843
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	24	(26 454)	(18 064)
Общие и административные расходы	25	(250 617)	(271 761)
Итого операционные расходы		(277 071)	(289 825)
Прибыль до налогообложения		215 239	65 018
Расходы по подоходному налогу	26	(43 996)	(13 387)
Прибыль за год		171 243	51 631
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		5 114	3 756
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	26	(271)	(751)
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		4 843	3 005
Итого совокупный доход за год		176 086	54 636



Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

«25» марта 2021 года



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к отдельной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-34.



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения		215 239	65 018
Корректировки:			
Амортизация и износ	12,13	4 540	6 349
Расходы по созданию резерва по неиспользованным	15	(248)	1 643
Прочие корректировки на неденежные статьи			-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		219 531	73 010
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
Изменения в прочих финансовые активы	7	(32 619)	(69 102)
Изменения в торговой и прочей дебиторской	8	(195 500)	153 228
(Увеличение) уменьшение прочих активов	9,10	(12 147)	(761)
Увеличение (уменьшение) в операционных			
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	14	128 853	(104 869)
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	17,18	1 070	(1 437)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		109 188	50 069
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога		(13 287)	(14 632)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		95 901	35 437
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств и нематериальных активов	12,13	(7 233)	(796)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	11	(46 759)	-
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(53 992)	(796)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	19	(42 000)	(36 000)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		(42 000)	(36 000)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(91)	(1 359)
Влияние изменения курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(188)	(538)
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	6	1 315	3 212
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	6	1 036	1 315


Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор
 «25» марта 2021 года


Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер

Отдельный отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к отдельной финансовой отчётности, представленными на стр. 11-34



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2020 года	10 000	16 661	378 524	405 185
Прибыль за период			171 243	171 243
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)		4 843		4 843
Итого совокупный доход		4 843	171 243	176 086
Дивиденды			(42 000)	(42 000)
На 31 декабря 2020 года	10 000	21 504	507 767	539 271
На 1 января 2019 года	10 000	13 656	362 893	386 549
Прибыль за период	-	-	51 631	51 631
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	3 005	-	3 005
Итого совокупный доход	-	3 005	51 631	54 636
Дивиденды	-	-	(36 000)	(36 000)
На 31 декабря 2019 года	10 000	16 661	378 524	405 185


Касымканова Гаухар Амантаевна
 Управляющий директор
 «25» марта 2021 года


Турлыбекова Динара Орымбаевна
 Главный бухгалтер

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к отдельной финансовой отчетности, представленными на стр. 11-34.



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

Примечание 1. Общие положения

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

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

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.

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:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2020 года	31.12.2019 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	40	40
GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED	25	25
Сманов Ербол Ергенович	25	25
Турлыбекова Динара Орымбаевна	10	10
Итого	100	100

Компания «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 Компании является брокерская и посредническая деятельность в сфере страхования и перестрахования. Компания 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: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация ООО «МОИ Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение - Республика Узбекистан, индекс 100059 г. Ташкент, Аккасарайский район ул. Джамбула 3, дом 35.

Среднегодовая численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 19 человек и на 31 декабря 2020 года составляет 20 человек.

Примечание 2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Отдельная 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 отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

При подготовке отдельной 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.

Отдельная 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

Отдельная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании 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 Компанией.

Учетная политика, принятая при составлении отдельной финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении отдельной финансовой отчетности Компанией 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 отчетность Компании.

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



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

в результате её применения возникают неопределенности 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 отчетность Компании, 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 отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, 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 отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, 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 отдельной финансовой отчетности Компания 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 неопределенности 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 Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Компании 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 Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании 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 по 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 компания 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 Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании 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 Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании 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.



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

• 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 Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании 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 Компании на отчетную дату, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчет по 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 отдельной 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

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.

Отчет 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 Компания 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)

Компания 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 оцениваемые по амортизируемой стоимости Компания 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 Компании 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

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



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

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 Компания 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 Компания намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации.

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

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

Нематериальные активы

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

По состоянию на каждую дату составления отдельной финансовой отчётности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания 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.

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 отдельной финансовой отчётности инвестиции Компании 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 отдельной финансовой отчётности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.



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

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 Компании 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 отдельной 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 Компании, 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 Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании 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 Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании 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).



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

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 Компании 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 отдельной 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 Компании, 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 Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании 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 Компанией в соответствии с методом начисления.

Доходы Компании 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).



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

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

Компания 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 Компании в учёте, а также на отдельных банковских счетах Компании.

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).

Компания 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 Компании 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.

Компания 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчётности, и которые оказали или могут оказать



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

влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы – это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании 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 отдельной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную 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 Компании.

Резервы

Компания создает резерв по неиспользованным отпускам работников, как дополнительную денежную величину, которую ожидается, что Компания 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 влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка по справедливой стоимости и ее процедуры

Компания оценивает здания по переоцененной стоимости и финансовые обязательства по справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания 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.



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

- 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 Компания привлекает сторонних квалифицированных оценщиков.

Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости зданий, раскрыта в Примечании 12.

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, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Обесценение активов

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



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

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	года	года
Собственные денежные средства на текущих счетах	1 036	1 078
Денежные средства клиентов на текущих счетах	-	237
Итого	1 036	1 315

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания 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 казахстанских тенге.

Примечание 7. Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы

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

Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы представлены в следующих валютах:

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

Компания 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 Компания 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).



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

Примечание 8. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Страховые премии к получению от перестрахователей (Примечание 14)	275 453	145 435
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	86 155	19 336
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам страхования	-	363
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	661	360
Займы, выданные работникам	375	1 650
Итого	362 644	167 144

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	28 398	52 936
Тенге	334 246	114 208
Итого	362 644	167 144

В 2020 и 2019 годах Компания 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 14), составила 274 374 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 145 435 тысяч тенге).

Примечание 9. Запасы.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Запасы	1 632	1 625
Итого	1 632	1 625

Товарно-материальные запасы Компании представлены в виде канцелярских принадлежностей и хозяйственным инвентарем.

Примечание 10. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	13 554	1 401
Авансы, выданные под поставку запасов	339	287
Расходы будущих периодов	387	593
в том числе:		
<i>Страховые премии, выплаченные страховым организациям</i>	273	356
<i>Прочие расходы будущих периодов</i>	114	237
Текущие налоговые активы	155	14
в том числе:		
<i>Социальный налог</i>	1	-
<i>Земельный налог</i>	1	3
<i>Налог на имущество</i>	-	11
<i>Подходный налог с нерезидентов</i>	152	-
<i>Прочие налоги и платежи в бюджет</i>	1	-
Итого	14 435	2 295



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

Прочие краткосрочные активы выражены выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	года	года
Доллар США	11 478	-
Тенге	2 957	2 295
Итого	14 435	2 295

Примечание 11. Инвестиция в зарубежную дочернюю организацию

Компанией в Республике Узбекистан открыта дочерняя организация ООО «MOI Insurance Brokers Asia» на основании решения собрания участников от 12 ноября 2018 года.

Местонахождение - Республика Узбекистан, индекс 100059 г. Ташкент, Аккасарайский район ул. Джамбула 3, дом 35.

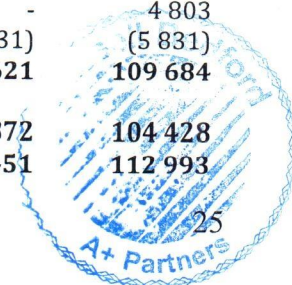
Всего уставный капитал составляет 160 000 тысяч узбекских сумов. Доля участия Компании в уставном капитале дочерней организации составляет 95 % (152 000 тысяч узбекских сумов), что составило на момент внесения денежных средств в уставный капитал - 7 321 тысяча тенге. Компания провела тест на обесценение инвестиции в дочернюю зарубежную организацию, признаков обесценения не обнаружено.

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 Компании 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).

Примечание 12. Основные средства

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

	Здания и	Земельный	Прочие	Итого
	сооружения	участок	основные	
			средства	
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2019 года	185 437	120	17 874	203 431
Поступления	-	-	796	796
Переоценка	7 131	-	-	7 131
Сальдо на 31 декабря 2019 года	192 568	120	18 670	211 358
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2019 года	83 600	-	14 379	97 979
Амортизация за год	4 157	-	1 419	5 576
Переоценка	3 375	-	-	3 375
Сальдо на 31 декабря 2019 года	91 132	-	15 798	106 930
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01 января 2020 года	192 568	120	18 670	211 358
Поступления	-	-	7 233	7 233
Переоценка	9 917	-	-	9 917
Выбытия	-	-	(5 831)	(5 831)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	202 485	120	20 072	222 677
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2020 года	91 132	-	15 798	106 930
Амортизация за год	2 128	-	1 654	3 782
Переоценка	4 803	-	-	4 803
Списание накопленного износа	-	-	(5 831)	(5 831)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	98 063	-	11 621	109 684
Балансовая стоимость на				
31 декабря 2019 года	101 436	120	2 872	104 428
31 декабря 2020 года	104 422	120	8 451	112 993



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

Компания 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.

Компания 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.

Компания провела переоценку основных средств за 2019 год 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 19).

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 амортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2020 года составляет 8 300 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года – 11 774 тысяч тенге).

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

Примечание 13. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

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

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 14. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

31 декабря 2020
года

31 декабря 2019
года



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

Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 8)	274 374	145 435
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	12 236	10 816
Торговая кредиторская задолженность перед третьими лицами	1 010	2 516
Итого	287 620	158 767

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Евро	12 236	10 816
Доллар США	25 532	52 736
Тенге	249 852	95 215
Итого	287 620	158 767

Примечание 15. Краткосрочные резервы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	9 048	9 296
Итого	9 048	9 296

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 16. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий корпоративный подоходный налог	41 667	12 888
Итого	41 667	12 888

Примечание 17. Вознаграждения работникам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вознаграждения работникам	2 184	2 061
Итого	2 184	2 061

Задолженность по вознаграждениям работников является текущей.

Примечание 18. 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
Итого	5 635	4 688



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

Примечание 19. Капитал

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал составил 10 000 тысяч тенге. В 2020 году изменений размера уставного капитала 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	16 661	13 656
Переоценка основных средств (Примечание 12)	5 114	3 756
Начисление отложенных налоговых обязательств	(271)	(751)
Сальдо на конец года	21 504	16 661

Нераспределенная прибыль

Движение нераспределенной прибыли представлено в следующем виде:

	2020 год	2019 год
Сальдо на начало года	378 524	362 893
Нераспределенная прибыль текущего года	171 243	51 631
Дивиденды	(42 000)	(36 000)
Сальдо на конец года	507 767	378 524

Дивиденды

Согласно протокола общего собрания о выплате дивидендов от 15 апреля 2020 года Компания 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)
Остаток на конец	-	-

Примечание 20. Доход от брокерской деятельности

Доходы от брокерской деятельности включают:

	2020 год	2019 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	333 190	195 743
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	6 727	6 718
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	82 881	147 748
Итого	422 798	350 209

Примечание 21. Доход от финансирования

Доходы от финансирования представлены в следующем виде:

	2020 год	2019 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	4 208	3 613
Итого	4 208	3 613



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

Примечание 22. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

	2020 год	2019 год
Доходы от курсовой разницы	130 699	33 582
Расходы по курсовой разнице	(60 247)	(29 545)
Итого	70 452	4 037

Примечание 23. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

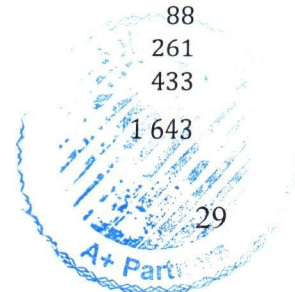
	2020 год	2019 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	23 520	7 995
Доходы от возмещения расходов по сюрвею	-	2 407
Прочие доходы	200	-
Прочие расходы		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(28 825)	(10 893)
Расходы по сюрвею	-	(2 507)
Прочие расходы	(43)	(18)
Прочие доходы (расходы), нетто	(5 148)	(3 016)

Примечание 24. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

	2020 год	2019 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	26 454	18 064
Итого	26 454	18 064

Примечание 25. Общие и административные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда	199 275	183 753
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	20 335	20 412
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	4 613	7 221
Услуги банка	4 273	5 354
Амортизационные отчисления основных средств	3 782	5 576
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	817	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	88
Нотариальные услуги	50	261
Услуги по производству мультимедийной продукции	8	433
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам (Примечание15)	(248)	1 643



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

Участие в конференции	-	1 417
Клиентский портфель	-	10 000
Прочие	3 201	9 405
Итого	250 617	271 761

Примечание 26. Расходы по подоходному налогу

Компания 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 Компании возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу включают:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	года	года
Текущий корпоративный подоходный налог	42 254	13 426
Эффект временных разниц	1 742	(39)
Расходы по подоходному налогу	43 996	13 387

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
Прибыль до налогообложения	215 239	65 018
По ставке налога на прибыль, установленной законодательством Республики Казахстан - 20%	43 048	13 003
Расходы, не относимые на вычет	948	384
Расходы по подоходному налогу	43 996	13 387

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

	31	31	За счет прибыли	За счет
	декабря	декабря	или убытка	резерва по
	2020 года	2019 года		переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 809)	(1 859)	50	
Основные средства и нематериальные активы	11 644	9 952	1 692	
Переоценка офисного здания	1 022	751		271
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	10 857	8 844	1 742	271



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Задолженность по налогам	-	(5)	5	-
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 859)	(1 531)	(328)	-
Основные средства и нематериальные активы	9 952	9 668	284	-
Переоценка офисного здания	751	-	-	751
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)	8 844	8 132	(39)	751

Примечание 27. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности. Компания 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.

Компания 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 Компании, 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	14	-	-	12 236	10 816
Доллары США	7,8,10,14	232 413	313 367	25 532	52 736
		232 413	313 367	37 768	63 552

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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%	20 688	10%	26 063
	-10%	(20 688)	-10%	(26 063)



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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 6, 7). Руководство Компании 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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов у Компании 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 Компании 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 Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания 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 Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 и 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2019 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	111 505	43 128	4 134	158 767
2020 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	54 006	3 308	230 306	287 620

Примечание 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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



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

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 не котируемых инструментов определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Примечание 29. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

- В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.
- Касательно деятельности Компании 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 Компании 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 Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

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

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

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

Примечание 30. 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 Компании являются участники, совместно контролируемые компании и ключевой управленческий персонал.

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



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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие выплаты	79 309	79 986
Отчисления на социальное обеспечение	7 252	7 275
Итого	86 561	87 261

Примечание 31. События после отчётной даты

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

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

