

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

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

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«МОИ (МОЙ) страховой брокер»

СОДЕРЖАНИЕ

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

ТОО «МОИ (МОЙ) СТРАХОВОЙ БРОКЕР»

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

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

Руководство также несёт ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Отдельная финансовая отчётность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

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


Касымханова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор




Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

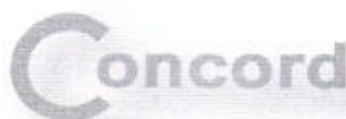
«Concord» Тәуелсіз аудиторлық
компаниясы»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Алматы қ. Айманов көшесі 140, 8 а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«Независимая аудиторская
компания «Concord»

г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

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

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

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

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

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении отдельной финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение об отдельной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несём полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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



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



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

15 апреля 2020 года
г. Алматы

ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 315	3 212
Прочие краткосрочные финансовые активы	7	51 791	30 970
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	9	167 144	320 372
Запасы		1 625	1 374
Прочие краткосрочные активы	10	2 295	1 785
Итого краткосрочные активы		224 170	357 713
Долгосрочные активы			
Прочие долгосрочные финансовые активы	7	260 431	212 150
Инвестиция зарубежную дочернюю организацию	8	7 321	7 321
Основные средства	11	104 428	105 452
Нематериальные активы	12	5 379	6 152
Итого долгосрочные активы		377 559	331 075
Итого активы		601 729	688 788
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	13	158 767	263 636
Краткосрочные резервы	14	9 296	7 653
Обязательства по текущему корпоративному налогу		12 888	14 632
Вознаграждения работникам		2 061	3 877
Прочие краткосрочные обязательства	15	4 688	4 309
Итого краткосрочные обязательства		187 700	294 107
Долгосрочные обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	22	8 844	8 132
Итого долгосрочные обязательства		8 844	8 132
Итого обязательства		196 544	302 239
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	10 000	10 000
Резервы	16	16 661	13 656
Нераспределённая прибыль		378 524	362 893
Итого собственный капитал		405 185	386 549
Итого собственный капитал и обязательства		601 729	688 788

Касымканова Гаухар Амангаевна
Управляющий директор

15 апреля 2020 года



Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

Отдельный отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, 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 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2019 год	2018 год
Доходы от брокерской деятельности	17	350 209	260 095
Доходы от финансирования		3 613	2 750
Чистые доходы (расходы) от пересчёта иностранной валют (нетто)	18	4 037	18 316
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	19	(3 016)	5 037
Итого операционные доходы		354 843	286 198
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	20	(18 064)	(13 488)
Общие и административные расходы	21	(271 761)	(199 019)
Итого операционные расходы		(289 825)	(212 507)
Прибыль до налогообложения		65 018	73 691
Расходы по подоходному налогу	22	(13 387)	(14 918)
Прибыль за год		51 631	58 773
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		3 756	5 011
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода		(751)	(1 313)
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		3 005	3 698
Итого совокупный доход за год		54 636	62 471


Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

15 апреля 2020 года




Турлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

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




ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
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	-	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
На 1 января 2018 года	10 000	9 958	369 120	389 078
Прибыль за период	-	-	58 773	58 773
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	3 698	-	3 698
Итого совокупный доход	-	3 698	58 773	62 471
Дивиденды	-	-	(65 000)	(65 000)
На 31 декабря 2018 года	10 000	13 656	362 893	386 549


Касымханова Гаухар Аманзайевна
Управляющий директор

15 апреля 2020 года




Турлыбекова Динара Орымбайевна
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 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения		65 018	73 691
Корректировки:			
Амортизация и износ	11,12	6 349	5 439
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	14	1 643	-
Прочие корректировки на неденежные статьи		-	(1 313)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		73 010	77 817
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
Изменения в прочих финансовых активах	7	(69 102)	108 294
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	9	153 228	(240 098)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	10	(761)	(202)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	13	(104 869)	185 917
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	15	(1 437)	(37 816)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		50 069	93 912
Возврат / (уплата) корпоративного подоходного налога		(14 632)	(14 918)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		35 437	78 994
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств и нематериальных активов	11,12	(796)	(4 292)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	8	-	(7 321)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(796)	(11 613)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	16	(36 000)	(65 000)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		(36 000)	(65 000)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(1 359)	2 381
Влияние изменения курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(538)	-
Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января	6	3 212	831
Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря	6	1 315	3 212

Касымканова Гаухар Амантаевна
Управляющий директор

15 апреля 2020 года

Гурлыбекова Динара Орымбаевна
Главный бухгалтер

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



1. Общие положения

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

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

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 2018 годов:

Участник	Доли участия, в %	
	31.12.2019 года	31.12.2018 года
Касымканова Гаухар Амантаевна	40	40
GEORGE YARD INVESTMENT LIMITED	25	25
Сманов Ербол Ергенович	25	25
Турлыбекова Динара Орымбаевна	10	10
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.

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

Среднегодовая численность работников Товарищества по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 19 человек и на 31 декабря 2018 года составляет 17 человек.



2. Основа подготовки отдельной финансовой отчётности

Заявление о соответствии

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

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

Данная отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

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

Принцип начисления

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

Отдельная финансовая отчётность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Принцип непрерывности деятельности

Отдельная финансовая отчётность подготовлена с учётом 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 отчётность 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 отчётности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

3. Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации

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

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

- МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

5. Основные принципы учётной политики

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчётную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчётов по таким операциям и от пересчёта денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в функциональную валюту Компании на отчётную дату, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год. Пересчёт 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



(в тысячах казахстанских тенге)

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 отчётности:

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

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 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 отчётности, 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 счёт 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 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 счёт 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:

- 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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчётную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем займам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



(в тысячах казахстанских тенге)

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются её обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

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

Основные средства

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

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

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

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

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 прямым 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 из сроков 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.

Налогообложение

Подходный налог 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 признаётся в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте 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 признаётся 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).

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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 определённого периода времени

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

Комиссионные доходы по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными 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 счёт, страховой брокер обязан перечислить перестраховщику в течение трех рабочих дней. Перестраховочная премия поступает одновременно с брокерской комиссией. Перестраховочные премии отражаются на отдельных счётах Компании в учёте, а также на отдельных банковских счётах 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.

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы – это обязательства с неопределённым 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 признаётся потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределённости оценок

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

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения 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 отчётного периода. Данный резерв должен пересматриваться на конец каждого отчётного периода и корректироваться с учётом текущей наилучшей расчётной 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 учётом влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка по справедливой стоимости и её процедуры

Компания оценивает здания по переоценённой 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.
- 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., определённые 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 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 расчётов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признаёт свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определённые 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 расчёты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчёта 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, приведённой 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



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Всего уставный капитал составляет 160 000 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. Доля участия Компании в уставном капитале дочерней организации составляет 95 %.

9. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Страховые премии к получению от перестрахователей (Примечание 13)	145 435	253 257
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам перестрахования	19 336	63 936
Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров по договорам страхования	363	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по срочным вкладам	360	329
Займы, выданные работникам	1 650	2 850
Итого	167 144	320 372

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	52 936	131 854
Тенге	114 208	188 518
Итого	167 144	320 372

2019 году 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 2019 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер» на счета перестраховщиков и ретроцессионеров (Примечание 13), составила 145 435 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 253 257 тысяч тенге).

10. Прочие краткосрочные активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные под выполненные услуги	1 401	949
Авансы, выданные под поставку запасов	287	564
Расходы будущих периодов	593	241
в том числе:		
<i>Страховые премии, выплаченные страховым организациям</i>	356	162
<i>Прочие расходы будущих периодов</i>	237	79
Текущие налоговые активы	14	31
в том числе:		
<i>Социальный налог</i>	-	16
<i>Земельный налог</i>	3	3
<i>Налог на имущество</i>	11	12
Итого	2 295	1 785

Прочие краткосрочные активы выражены тенге.



(в тысячах казахстанских тенге)

11. Основные средства

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

	Здания и сооружения	Земельный участок	Прочие основные средства	Итого
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 2018 года	176 312	120	15 931	192 363
Поступления	-	-	2 336	2 336
Переоценка	9 125	-	-	9 125
Выбытия	-	-	(393)	(393)
Сальдо на 31 декабря 2018 года	185 437	120	17 874	203 431
Накопленный износ:				
Сальдо на 01 января 2018 года	75 452	-	13 958	89 410
Амортизация за год	4 034	-	814	4 848
Переоценка	4 114	-	-	4 114
Списание накопленного износа	-	-	(393)	(393)
Сальдо на 31 декабря 2018 года	83 600	-	14 379	97 979
Балансовая стоимость на				
31 декабря 2019 года	101 436	120	2 872	104 428
31 декабря 2018 года	101 837	120	3 495	105 452

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 по состоянию на 11 декабря 2019 года. Предыдущая переоценка производилась на 31 декабря 2018 года. Справедливая стоимость офисного здания была определена сравнительным методом по рыночным данным о ценах недавних сделок с аналогичным имуществом.

Дооценка составила 3 756 тысяч тенге, результат от переоценки отнесен в капитал в состав резерва за минусом налогового эффекта (Примечание 16). 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).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость	117 072	119 956

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет. Первоначальная стоимость полностью амортизирована, но



ТОО «МОІ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

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

15. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	2 492	2 418
Обязательства по социальному страхованию	198	165
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	95
Обязательства по пенсионным отчислениям	1 998	1 631
Итого	4 688	4 309

16. Капитал

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

Дивиденды

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

Движение по выплате и начислению дивидендов:

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

Резервный капитал

Резервный капитал состоит из резерва на переоценку основных средств.

Движение резервного капитала представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Сальдо на начало года	13 656	9 958
Переоценка основных средств (Примечание 11)	3 756	5 011
Начисление отложенных налоговых обязательств	(751)	(1 313)
Сальдо на конец года	16 661	13 656

17. Доход от брокерской деятельности

Доходы от брокерской деятельности включают:

	2019 год	2018 год
Доходы от брокерской деятельности по перестрахованию	195 743	174 147
Доходы от брокерской деятельности по страхованию	6 718	15 592
Доходы от консультационных услуг по страхованию и перестрахованию	147 748	70 356
Итого	350 209	260 095



ТОО «МОИ (МОЙ) страховой брокер»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

18. Чистые доходы (расходы) от пересчета иностранной валюты

	2019 год	2018 год
Доходы от курсовой разницы	33 582	81 472
Расходы по курсовой разнице	(29 545)	(63 156)
Итого	4 037	18 316

19. Прочие операционные доходы (расходы), нетто

	2019 год	2018 год
Прочие доходы		
Доходы по покупке-продаже иностранной валюты	7 995	49
Доходы от возмещения расходов по обучению	-	10 840
Доходы от возмещения расходов по сюрвею	2 407	-
Прочие доходы	-	21
Прочие расходы		
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	(10 893)	(1 647)
Расходы по сюрвею	(2 507)	-
Прочие расходы	(18)	(4 226)
Прочие доходы (расходы), нетто	(3 016)	5 037

20. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

	2019 год	2018 год
Соброкерские услуги по перестрахованию	18 064	13 488
Итого	18 064	13 488

21. Общие и административные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на оплату труда	183 753	132 922
Текущие налоги и обязательные платежи в бюджет	20 412	14 116
Клиентский портфель	10 000	-
Командировочные расходы	8 177	12 154
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	7 221	4 653
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	6 655	6 782
Амортизационные отчисления основных средств	5 576	4 848
Услуги банка	5 354	4 076
Расходы по горюче-смазочным материалам	1 905	1 781
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	1 643	-
Участие в конференции	1 417	296
Уборка помещения	1 391	1 284
Расходы на подписку	1 355	1 506
Расходы по аренде	1 147	3 995
Членский взнос	1 111	873
Почтовые и курьерские расходы	1 008	708
Коммунальные расходы	821	839
Амортизационные отчисления нематериальных активов	773	591
Расходы на страхование	771	357
Расходы по повышению квалификации	534	2 385
Расходы по ремонту, эксплуатационные расходы	483	456
Услуги по производству мультимедийной продукции	433	949
Нотариальные услуги	261	29
Услуги связи	88	98
Услуги перевода	67	553
Прочие	9 405	2 768
Итого	271 764	199 019



22. Расходы по подоходному налогу

Компания составляет расчёты 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 2018 годы установлена в размере 20%. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения у Компании возникают определённые налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущий корпоративный подоходный налог	13 426	15 027
Расходы (экономия) по отложенному налогу	(39)	(109)
Расходы по подоходному налогу	13 387	14 918

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 2018 годов, представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	65 017	73 691
По ставке налога на прибыль, установленной законодательством Республики Казахстан - 20%	13 003	14 738
Расходы, не относимые на вычет	384	180
Расходы по подоходному налогу	13 387	14 918

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт 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
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	8 844	8 132	(39)	751



(в тысячах казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	За счёт прибыли или убытка	За счёт резерва по переоценке
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Задолженность по налогам	(5)	(41)	36	-
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 531)	(1 017)	(514)	-
Основные средства и нематериальные активы	(641)	(1 010)	369	-
Переоценка офисного здания	10 309	8 996	-	1 313
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	8 132	6 928	(109)	1 313

23. 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 её 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, расчётов 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 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Евро	13	-	-	10 816	3 752
Доллары США	7,9,13	313 367	344 004	52 736	98 888
		313 367	344 004	63 552	102 640

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	10%	(1 082)	10%	(375)
	-10%	1 082	-10%	375
Доллар США	10%	26 063	10%	10%
	-10%	(26 063)	-10%	-10%



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.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании отсутствовала просроченная, дебиторская задолженность.

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	2019 год	2018 год
АО «БанкЦентр	B2 /Позитивный	B / Стабильный	313 537	246 332

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 2018 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

2019 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	111 505	43 128	4 134	158 767
2018 год	Менее 3-х месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	75 864	55 209	132 563	263 636

24. 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 обменен инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

25. 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 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.



26. Связанные стороны

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

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

У Компании операции между связанными сторонами в 2019 и 2018 годах отсутствовали.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие выплаты	79 986	63 053
Отчисления на социальное обеспечение	7 275	5 698
Итого	87 261	68 751

27. События после отчетной даты

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

Вспышка нового 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.

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

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

