

**ТОО «Страховой брокер
AON Kazakhstan (АОН Казахстан)»**

Отдельная финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отдельный отчёт о финансовом положении.....	1
Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	2
Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Дебиторская задолженность.....	15
7. Основные средства.....	16
8. Прочие активы и обязательства.....	16
9. Кредиторская задолженность.....	16
10. Капитал.....	17
11. Доход от брокерской деятельности.....	17
12. Доход от консультационных услуг.....	17
13. Расходы на персонал и общие и административные расходы.....	17
14. Налогообложение.....	18
15. Инвестиции в дочерние организации.....	19
16. Управление рисками.....	19
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	23
18. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	24
19. Операции со связанными сторонами.....	24

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Участникам ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)» (далее - «Организация»), состоящей из отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отдельного отчёта о совокупном доходе, отдельного отчёта об изменениях в капитале и отдельного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор существенных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее «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 за отдельную финансовую отчётность

Руководство несет 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 Организации 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 Организацию, прекратить её деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчётности.

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 отчётности 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 Организации;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ernst & Young LLP

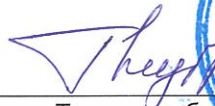


Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / Партнёр по аудиту



Квалифицированное свидетельство
аудитора №. МФ - 0000099 от 27 августа
2012 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»
27 апреля 2017 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан: серия МФЮ-2, №. 0000003,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 15 июля 2015 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	441.427	670.654
Дебиторская задолженность	6	231.117	97.252
Инвестиции в дочерние организации	15	12.091	12.091
Основные средства	7	16.355	12.922
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	1.345	1.164
Прочие активы	8	847	1.612
Итого активы		703.182	795.695
Обязательства			
Кредиторская задолженность	9	204.343	74.309
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		48.675	94.327
Прочие обязательства	8	27.184	21.263
Итого обязательства		280.202	189.899
Капитал			
Уставный капитал	10	30.000	30.000
Дополнительный капитал		646	646
Резервный фонд	10	176.311	176.311
Нераспределённая прибыль		216.023	398.839
Итого капитал, приходящийся на Участников Компании		422.980	605.796
Итого капитал и обязательства		703.182	795.695

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Доход от брокерской деятельности	11	501.292	362.884
Доход от консультационных услуг	12	2.200	2.595
Процентный доход		71	687
Чистый (убыток)/доход от операций в иностранной валюте		(30.900)	314.988
Дивиденды полученные		23.166	—
Итого операционные доходы		495.829	681.154
Расходы по брокерским услугам		(5.456)	(7.985)
Расходы на персонал	13	(166.804)	(135.285)
Износ и амортизация		(3.936)	(3.995)
Общие и административные расходы	13	(68.558)	(52.447)
Итого операционные расходы		(244.754)	(199.712)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		251.075	481.442
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(49.036)	(96.587)
Прибыль за год, приходящая на Участников Компании		202.039	384.855
Прочий совокупный доход		—	—
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год, приходящийся на Участников Компании		202.039	384.855

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Резервный фонд	Нераспре- делённая прибыль	Итого
31 декабря 2014 года	30.000	646	176.311	151.836	358.793
Итого совокупный доход за год	–	–	–	384.855	384.855
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	–	–	–	(137.852)	(137.852)
31 декабря 2015 года	30.000	646	176.311	398.839	605.796
Итого совокупный доход за год	–	–	–	202.039	202.039
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	–	–	–	(384.855)	(384.855)
31 декабря 2016 года	30.000	646	176.311	216.023	422.980

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		251.075	481.442
Корректировки на:			
Износ и амортизацию		3.936	3.995
Нереализованные расходы/(доходы) от операций в иностранной валюте		30.900	(300.838)
Убыток от списания основных средств		152	—
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		286.063	184.599
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность		(146.941)	(84.562)
Прочие активы		541	165
<i>(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Кредиторская задолженность		129.965	74.309
Прочие обязательства		5.921	(12.343)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		275.549	162.168
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(94.869)	(34.394)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		180.680	127.774
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(7.297)	(602)
Продажа основных средств		—	2.673
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(7.297)	2.071
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании	10	(384.855)	(137.852)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(384.855)	(137.852)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(211.472)	(8.007)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(17.755)	300.838
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		670.654	377.823
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря		441.427	670.654

Боранбай А.М.

Красикова О.В.

27 апреля 2017 года



Директор

Главный бухгалтер

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)» (далее по тексту – «Компания») было создано 19 октября 1999 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основная деятельность Компании заключается в оказании услуг страхового брокера местным и иностранным компаниям, а также перестраховочного брокера казахстанским страховым компаниям.

Деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 0000143 на право осуществления деятельности страхового брокера, выданной 8 июня 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

На 31 декабря распределение долей среди Участников Компании представлено следующим образом:

	2016 год, %	2015 год, %
Участник		
«AON Limited»	55,0	55,0
АО «Холдинговая Компания «Алмекс»	30,0	30,0
ТОО «БАЛАОНЪ»	15,0	15,0
Итого	100,0	100,0

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Самал-3, д. 25.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости. Данная отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

20 августа 2015 года НБРК и Правительство Республики Казахстан объявили о переходе на «свободно плавающий обменный курс тенге» и отмене валютного коридора. В результате произошла существенная девальвация казахстанского тенге относительно доллара США и других ключевых валют. На 31 декабря 2016 года официальный рыночный обменный курс тенге к доллару США, в соответствии с положением Национального Банка Республики Казахстан, составил 333,29 тенге (на 31 декабря 2015 года: 340,01 тенге к доллару США).

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Компания применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- *доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.*

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Компанию, т.к. Компания не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Компанией, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Компании, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Компании присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы, когда это допустимо и уместно.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства и средства в кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты возникновения и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или Компания финансовых активов определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебитор или Компания дебиторов имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

Если существует объективное свидетельство того, что был понесён убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по дебиторской задолженности которые ещё не были понесены), дисконтированных на первоначальную эффективную ставку вознаграждения финансового актива (т.е. эффективную процентную ставку, рассчитанную при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается посредством использования счёта резерва. Сумма убытка признаётся в отчёте о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Тогда, когда актив является безнадежным, он списывается в счёт соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются, после того, как были выполнены все соответствующие процедуры, и сумма убытка была определена. Последующие восстановления ранее списанных сумм, уменьшают сумму резерва на обесценение актива в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством перед тем же кредитором на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в отчёте о совокупном доходе.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	7-10
Транспортные средства	9

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами.

Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают компьютерное программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов определяется как ограниченный. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года.

Затраты на обслуживание компьютерного программного обеспечения учитываются как расходы по мере возникновения.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Текущие и прочие обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по стоимости, которая приблизительно равна справедливой стоимости средств, подлежащих уплате в будущем за полученные товары и услуги.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам работникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих платежей и удержанные из брутто заработной платы, такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Помимо этого, Компания не имеет обязательств по выплатам пенсионерам или значительных компенсаций, которые требуют начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал признается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Взносы в уставный капитал, сделанные в виде активов, за исключением денежных средств, отражаются по справедливой стоимости на дату взноса.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Связанные стороны

Связанные стороны включают участников Компании, ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под общим контролем.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за консультационные услуги.

Комиссионные доходы от оказания услуг 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.

Пересчёт иностранных валют

Отдельная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Компании. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже и опубликованным Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») на отчётную дату.

Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе как чистый доход от пересчёта иностранной валюты. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСА) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСА, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСА, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчёте о прибылях и убытках. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учёту обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Компания предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учёту обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Компании потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учёт договоров аренды. Для арендодателей порядок учёта договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчёте о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учёту выручки МСФО (IFRS) 15.

Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учёта оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учёта – по первоначальной стоимости. Компания полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчётность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Компания оценивает влияние данных поправок.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Оценка неопределённости

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало суждения и сделало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлено наиболее существенное использование суждений и оценок:

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда клиент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных клиентах. Компания, аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств клиентами в составе Компании или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Компании.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по Компаниям дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Текущие счета в казахстанских банках в долларах США	436.393	669.820
Текущие счета в казахстанских банках в тенге	5.034	773
Наличность в кассе	–	61
Денежные средства и их эквиваленты	441.427	670.654

6. Дебиторская задолженность

На 31 декабря дебиторская задолженность включает:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Перестраховочная премия от перестраховщиков и цедентов	204.343	71.748
Дебиторская задолженность по брокерским и консалтинговым услугам от связанных сторон (<i>Примечание 20</i>)	16.430	2.565
Дебиторская задолженность по брокерским и консалтинговым услугам от третьих лиц	10.344	21.365
Прочая дебиторская задолженность	–	1.574
Дебиторская задолженность	231.117	97.252

В 2015 и 2016 годах Компания осуществила посредническую деятельность по заключению следующих договоров:

- обязательное перестрахование по поручению цедента АО «Халык Лайф» с перестраховщиками АО «Казахмыс», АО «НСК» и АО СК «Виктория»;
- обязательное перестрахование (ретроцессия) по поручению ретроцедентов АО «Казахмыс», АО «НСК» и АО СК «Виктория» с перестраховщиком (ретроцессионером) АО «Казахинстрах».

В соответствии с условиями указанных договоров обязательного перестрахования, ТОО «Страховой брокер Аон Казахстан» осуществляет сбор перестраховочных премий от цедента и ретроцедентов для их последующего перевода перестраховщикам и ретроцессионеру.

На 31 декабря 2016 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате от ТОО «Страховой брокер Аон Казахстан» на счета перестраховщиков и ретроцессионера (*Примечание 9*), составила 204.343 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 71.748 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года	9.197	20.982	30.179
Поступления	602	–	602
Выбытие	–	(3.703)	(3.703)
31 декабря 2015 года	9.799	17.279	27.078
Поступления	7.297	–	7.297
Выбытия	(2.812)	–	(2.812)
31 декабря 2016 года	14.284	17.279	31.563
Накопленный износ			
31 декабря 2014 года	(4.906)	(6.576)	(11.482)
Отчисления за год	(1.476)	(2.228)	(3.704)
Выбытие	–	1.030	1.030
31 декабря 2015 года	(6.382)	(7.774)	(14.156)
Отчисления за год	(1.792)	(1.920)	(3.712)
Выбытие	2.660	–	2.660
31 декабря 2016 года	5.514	9.694	15.208
Остаточная стоимость			
31 декабря 2014 года	4.291	14.406	18.697
31 декабря 2015 года	3.417	9.505	12.922
31 декабря 2016 года	8.770	7.585	16.355

На 31 декабря 2015 и 2016 годов, Компания не имела полностью амортизированных активов.

8. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря, прочие активы включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Предоплаченные расходы	434	435
Нематериальные активы	333	557
Материалы	60	122
Авансы поставщикам	20	497
Задолженность сотрудников	–	1
Прочие активы	847	1.612

На 31 декабря, прочие обязательства включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Краткосрочная задолженность по оплате труда	12.350	12.470
Задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	7.475	5.278
Вознаграждение за профессиональные услуги	5.147	1.604
Прочие	2.212	1.911
Прочие обязательства	27.184	21.263

9. Кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 6)	204.343	71.748
Прочая кредиторская задолженность (Примечание 20)	–	2.561
Кредиторская задолженность	204.343	74.309

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Капитал

На 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании составил 30.000 тысяч тенге. На собрании Участников в апреле 2016 года Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 384.855 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (2015 год: 137.852 тысячи тенге за год, закончившийся 31 декабря 2014 года).

На 31 декабря 2016 года общий резервный фонд Компании составил 176.311 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 176.311 тысяч тенге).

11. Доход от брокерской деятельности

Доход от брокерской деятельности включает:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Доход от брокерской деятельности от Группы компаний AON (Примечание 20)	197.998	152.821
Доход от брокерской деятельности от третьих сторон	214.718	125.002
Доход от связанных сторон (Примечание 20)	88.576	85.061
Доход от брокерской деятельности	501.292	362.884

12. Доход от консультационных услуг

В 2016 году Компания оказала консультационные услуги АО Номад «Иншуранс», АО «НСК», ТОО «Информ Систем». Доход за 2016 год составил 2.200 тысяч тенге.

В 2015 году Компания оказала консультационные услуги АО Номад «Иншуранс», ТОО Альфа «Консалтинг». Доход за 2015 год составил 2.595 тысяч тенге.

13. Расходы на персонал и общие и административные расходы

Расходы на персонал и общие и административные расходы включают:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и прочие выплаты	(151.885)	(122.913)
Расходы на социальное обеспечение	(14.919)	(12.372)
Расходы на персонал	(166.804)	(135.285)
Аренда	(20.085)	(15.614)
Расходы на ремонт	(13.174)	(1.361)
Профессиональные услуги	(10.902)	(10.048)
Командировочные расходы	(7.781)	(8.286)
Телекоммуникационные расходы	(4.294)	(4.574)
Коммунальные услуги	(2.718)	(2.476)
Информационные услуги	(1.458)	(1.948)
Комиссии банков	(1.277)	(1.162)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(1.205)	(149)
Топливо	(942)	(1.004)
Расходы по страхованию	(774)	(870)
Канцтовары	(629)	(585)
Членский взнос	(597)	(427)
Представительские расходы	(503)	(500)
Обучение	(116)	(489)
Штрафы	-	(773)
Прочие	(2.103)	(2.181)
Общие и административные расходы	(68.558)	(52.447)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение

Республика Казахстан является единственной налоговой юрисдикцией, в которой доход Компании облагается налогом. Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	49.217	94.430
	<u>(181)</u>	<u>2.157</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	49.036	96.587

На 31 декабря 2016 года обязательства Компании по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 48.675 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 94.327 тысяч тенге).

Доход Компании облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной отдельной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	251.074	481.442
Нормативная ставка	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по нормативной ставке	50.215	96.288
Расходы, не относимые на вычет		
Доход в виде дивидендов	(4.633)	–
Расходы на ремонт	1.752	–
Расходы на аренду офиса	491	–
Прочие расходы, не относимые на вычет	1.211	299
Расходы по корпоративному подоходному налогу	49.036	96.587

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и их изменение за соответствующие годы представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отдельном отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отдельном отчёте о совокупном доходе</i>		
	<i>2014 год</i>		<i>2015 год</i>		<i>2016 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Основные средства	(1.627)	318	(1.309)	184	(1.125)
Кредиторская задолженность	–	39	39	(39)	–
Резерв по неиспользованным отпускам	4.948	(2.514)	2.434	36	2.470
Чистые активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	3.321	(2.157)	1.164	181	1.345

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Инвестиции в дочерние организации

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания владеет 100% доли в ТОО «Aon Consulting Kazakhstan», которая была создана 25 июня 2007 года.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компания.

Судебные иски и требования

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность того, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Компания не считает, что существуют неудовлетворенные или угрожающие иски которые, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты её деятельности. На дату отчёта, Компания не имела никаких судебных разбирательств и исков.

17. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления риском

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Руководство Компании. Все основные компоненты системы управления рисками (такие как – идентификация, оценка рисков и разработка мероприятий по управлению рисками) осуществляется Руководством Компании.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, на основании внутренней рейтинговой шкалы или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитный риск, связанный с текущей деятельностью Компании, возникает при проведении операций с контрагентами, размещений на денежном рынке и т.п.

В целях определения размера кредитного риска контрагентов Компания использует внутренние методологии оценки вероятности дефолта контрагентов. Данные методологии разработаны в соответствии с параметрами кредитного риска контрагента. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, посредством анализа финансового состояния контрагентов и определения вероятности его дефолта. Результаты мониторинга представляются Руководству Компании в рамках перечня внутренней управленческой отчётности.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все финансовые активы Компании рассматриваются как необесцененные и не являющиеся просроченными.

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	441.427	–	441.427
Дебиторская задолженность	231.117	–	231.117
Инвестиции в дочерние организации	12.091	–	12.091
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	1.345	–	1.345
Основные средства	16.355	–	16.355
Прочие активы	847	–	847
	703.182	–	703.182
Обязательства			
Кредиторская задолженность	204.343	–	204.343
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	48.675	–	48.675
Прочие обязательства	27.184	–	27.184
	280.202	–	280.202
Нетто-позиция по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года	422.980	–	422.980

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	670.654	–	670.654
Дебиторская задолженность	95.552	1.700	97.252
Инвестиции в дочерние организации	12.091	–	12.091
Прочие активы	1	–	1
	<u>778.298</u>	<u>1.700</u>	<u>779.998</u>
Обязательства			
Кредиторская задолженность	74.309	–	74.309
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	94.327	–	94.327
Прочие обязательства	21.263	–	21.263
	<u>189.899</u>	<u>–</u>	<u>189.899</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года	<u>588.399</u>	<u>1.700</u>	<u>590.099</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Управление риском ликвидности Компании осуществляется посредством прогнозирования движения средств. Лимиты ликвидности устанавливаются и отслеживаются Руководством Компании.

Компания владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	66.509	137.834	204.343
Прочие обязательства	12.868	4.630	17.498
Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств	<u>79.377</u>	<u>142.464</u>	<u>221.841</u>
<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	–	74.309	74.309
Прочие обязательства	13.148	926	14.074
Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств	<u>13.148</u>	<u>75.235</u>	<u>88.383</u>

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Компания не имеет существенной концентрации рыночного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство Компании установило лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёте о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние изменений в курсе валют на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2016 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	13,00%	56.731

Валюта	2016 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-13,00%	(56.731)

Валюта	2015 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	60,00%	402.272

Валюта	2015 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-20,00%	(134.091)

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. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов отчёт о финансовом положении Компании не содержал финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2016 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2016 год</i>	<i>Непризна- ный убыток 2016 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2015 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2015 год</i>	<i>Непризна- ный убыток 2015 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты	441.427	441.427	—	670.654	670.654	—
Дебиторская задолженность	231.117	231.117	—	97.252	97.252	—
Прочие финансовые активы	—	—	—	1	1	—
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	204.343	204.343	—	74.309	74.309	—
Прочие финансовые обязательства	17.498	17.498	—	14.426	14.426	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>—</u>			<u>—</u>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости. Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае долговых инструментов без котировки на активном рынке используется модель дисконтированных денежных потоков с использованием текущей процентной ставки с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 17* «Управление рисками»:

2016 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	441.427	–	–	–	441.427
Дебиторская задолженность	92.840	138.277	–	–	231.117
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	12.091	12.091
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	–	–	1.345	1.345
Основные средства	–	–	–	16.355	16.355
Прочие активы	157	216	141	333	847
	534.424	138.493	141	30.124	703.182
Обязательства					
Кредиторская задолженность	66.509	137.834	–	–	204.343
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	–	48.675	–	–	48.675
Прочие обязательства	9.704	5.130	–	12.350	27.184
	76.213	191.639	–	12.350	280.202
Нетто-позиция	458.210	(53.146)	141	17.774	422.980
Совокупный разрыв	458.210	405.064	405.205	422.979	

2015 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	670.654	–	–	–	670.654
Дебиторская задолженность	24.734	72.518	–	–	97.252
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	12.091	12.091
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	–	–	1.164	1.164
Основные средства	–	–	–	12.922	12.922
Прочие активы	134	245	667	566	1.612
	695.522	72.763	667	26.743	795.695
Обязательства					
Кредиторская задолженность	–	74.309	–	–	74.309
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	–	94.327	–	–	94.327
Прочие обязательства	7.677	926	490	12.170	21.263
	7.677	169.562	490	12.170	189.899
Нетто-позиция	687.845	(96.799)	177	14.573	605.796
Совокупный разрыв	687.845	591.046	591.223	605.796	

20. Операции со связанными сторонами

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 оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

В течение 2016 года Компания получила брокерское вознаграждение от организаций, находящихся под общим контролем, которые представляют около 57% от дохода от брокерской деятельности Компании (в 2015 году: 66%).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём сделок со связанными сторонами, непогашенные суммы на конец года и соответствующие расходы и доходы за год, представлены следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем
Дебиторская задолженность на 1 января	—	2.565	—	2.311
Начисление брокерского вознаграждения	—	286.574	—	237.882
Доход от валютной переоценки	—	3.527	—	8.767
Получение брокерского вознаграждения	—	(276.236)	—	(246.395)
Дебиторская задолженность на 31 декабря	—	16.430	—	2.565
Кредиторская задолженность на 1 января	—	(2.561)	—	—
Начисление кредиторской задолженности	—	(5.456)	—	(7.985)
Выплаты по кредиторской задолженности	—	5.456	—	7.985
Списание кредиторской задолженности	—	2.561	—	—
Начисление прочей кредиторской задолженности	—	—	—	(2.561)
Кредиторская задолженность на 31 декабря	—	—	—	(2.561)
Прочие обязательства на 1 января	—	—	—	—
Начисление прочих обязательств	384.855	555	137.852	630
Выплата прочих обязательств	(384.855)	(555)	(137.582)	(630)
Прочие обязательства на 31 декабря	—	—	—	—
Доход от брокерской деятельности	—	286.574	—	237.882
Себестоимость брокерских услуг	—	5.456	—	7.985
Общие и административные расходы	—	529	—	630

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек включает:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие выплаты	74.345	71.431
Расходы на социальное обеспечение	7.354	6.245
Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу	81.699	77.676