

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

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Дебиторская задолженность	21
7. Основные средства	22
8. Прочие активы и обязательства	22
9. Кредиторская задолженность	22
10. Капитал	23
11. Доход от брокерской деятельности	23
12. Доход от консультационных услуг	23
13. Расходы на персонал и общие и административные расходы	23
14. Налогообложение	24
15. Договорные и условные обязательства	25
16. Управление рисками	25
17. Справедливая стоимость финансовых активов	29
18. Анализ сроков погашения активов и обязательств	30
19. Операции со связанными сторонами	31

Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам

ТОО «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер AON Kazakhstan (АОН Казахстан)» и его дочерней организации (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (*Кодекс СМСЭБ*), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Пол Кон
Партнёр по аудиту



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

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

29 апреля 2019 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	513.036	376.048
Дебиторская задолженность	6	110.141	68.878
Основные средства	7	33.472	35.633
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	—	13.511
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	2.941	724
Прочие активы	8	1.049	3.554
Итого активы		660.639	498.348
Обязательства			
Кредиторская задолженность	9	85.450	54.151
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	44.258	5.387
Прочие обязательства	8	71.619	31.193
Итого обязательства		201.327	90.731
Капитал			
Уставный капитал	10	30.000	30.000
Дополнительный оплаченный капитал		646	646
Резервный капитал	10	176.311	176.311
Нераспределённая прибыль		252.355	200.660
Итого капитал		459.312	407.617
Итого капитал и обязательства		660.639	498.348

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доход от брокерской деятельности	11	484.963	448.183
Доход от консультационных услуг	12	39.058	41.538
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		72	82
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой		50.884	(19.290)
Прочий операционный доход		3.800	2.181
Итого операционные доходы		578.777	472.694
Расходы по кредитным убыткам		(3.888)	–
Расходы на персонал	13	(226.156)	(208.611)
Общие и административные расходы	13	(61.872)	(56.304)
Износ и амортизация		(6.072)	(5.213)
Итого операционные расходы		(297.988)	(270.128)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		280.789	202.566
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(56.900)	(41.787)
Прибыль за год		223.889	160.779
Прочий совокупный доход		–	–
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		223.889	160.779

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченны й капитал	Резервный Капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого
31 декабря 2016 года	30.000	646	176.311	241.920	448.877
Итого совокупный доход за год	–	–	–	160.779	160.779
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	–	–	–	(202.039)	(202.039)
31 декабря 2017 года	30.000	646	176.311	200.660	407.617
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	–	–	–	(5.347)	(5.347)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	30.000	646	176.311	195.313	402.270
Итого совокупный доход за год	–	–	–	223.889	223.889
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	–	–	–	(166.847)	(166.847)
31 декабря 2018 года	30.000	646	176.311	252.355	459.312

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		280.789	202.566
Корректировки на:			
Износ и амортизацию		6.072	5.213
Убыток от выбытия основных средств		–	79
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций в иностранной валюте		(50.891)	19.290
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		235.970	227.148
Изменения в операционных активах и обязательствах <i>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность		(46.270)	162.365
Прочие активы		2.380	(2.868)
<i>Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах</i>			
Кредиторская задолженность		31.299	(150.193)
Прочие обязательства		40.423	3.545
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		263.802	239.997
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(5.398)	(101.389)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		258.404	138.608
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	(3.787)	(24.395)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3.787)	(24.395)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании	10	(166.847)	(202.039)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(166.847)	(202.039)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		87.770	(87.826)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		49.218	(19.376)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		376.048	483.250
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	513.036	376.048

(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 услуг перестраховочного брокера казахстанским страховым компаниям. Кроме того, Компания и ее дочерняя организация ТОО «AON Consulting Kazakhstan» (совместно именуемые – «Группа») оказывают консультационные услуги местным и иностранным компаниям.

Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). До 6 февраля 2019 года Компания осуществляла свою деятельность на основании лицензии №1 на право осуществления деятельности страхового брокера, выданной 8 июня 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. В связи с внесением изменений в нормативные документы, лицензия была переоформлена, и Компания получила лицензию №2.3.34 на право осуществления деятельности страхового брокера, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 6 февраля 2019 года.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания владеет 100% доли участия в ТОО «Aon Consulting Kazakhstan», которая была приобретена 25 июня 2007 года, и включается в консолидированную финансовую отчётность.

На 31 декабря распределение долей участия среди Участников Группы представлено следующим образом:

	2018 год, %	2017 год, %
Участник		
«AON Limited»	55,0	55,0
АО «Холдинговая группа «Алмекс»	30,0	30,0
ТОО «БАААОН»	15,0	15,0
Итого	100,0	100,0

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

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

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

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учётной политикой Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учёта описаны ниже.

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(a) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевого инвестирования, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов. Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Группой модели обесценения описана в *Примечании 16*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность	68.878	(6.684)	62.194	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы					
Отложенные налоговые активы		724	1.337	2.061	
Итого активы		498.348	(5.347)	493.001	

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<u>Нераспределенная прибыль</u>
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	200.660
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6.684)
Соответствующий отложенный налог	1.337
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	195.313
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5.347)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года		ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
		Переоценка	
Резерв под обесценение			
Дебиторская задолженность	–	(6.684)	(6.684)
	–	(6.684)	(6.684)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентные доходы, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, 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 Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном 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 на текущих счетах в кредитных учреждениях. Данные счета не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Аренда

Операционная аренда – Группа 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 общих и административных 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесценённые тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчётные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надёжно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчётных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевого участия в инвестициях, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 16*.

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 консолидированном отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Группа 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
- Группа 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 Группа 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 Группы 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 Группе.

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 Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа 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 Группы 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.

В случаях, 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 консолидированном отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 Группы. Эти налоги отражаются в составе общих и административных расходов.

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 прямым 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 общих и административных 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 организаций, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 Группа 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.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам сотрудникам

У Группы 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, Группа не имеет обязательств по выплатам существующим и бывшим сотрудникам 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 вноса.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Связанные стороны

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности 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 Группой 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 отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, 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

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Группы. 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 (далее – «КФБ») и опубликованным Национальным Банком Республики Казахстан на отчётную дату.

Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как чистая прибыль/(убыток) от пересчёта иностранной валюты. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс КФБ составлял 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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:

- определенные 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 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Группе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данное разъяснение не окажет влияние на финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Группы.

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределённый срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

(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) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль, или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчётность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его консолидированную финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Оценка неопределённости

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало суждения и сделало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной 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 неопределенность 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 Группа 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.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 10.572 тысячи тенге (2017 год: ноль). Подробная информация представлена в *Примечаниях 6 и 16*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Текущие счета в коммерческих банках с кредитным рейтингом «А-»		
- в долларах США	471.990	353.471
- в тенге	28.341	22.577
- в евро	12.705	-
Денежные средства и их эквиваленты	513.036	376.048

По состоянию на 31 декабря 2018 года, все остатки денежных эквивалентов относились к Этапу 1 для оценки ОКУ.

6. Дебиторская задолженность

На 31 декабря дебиторская задолженность включает:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Перестраховочная премия от перестраховщиков и цедентов	85.450	54.151
Дебиторская задолженность от брокерских и консалтинговых услуг от третьих лиц	31.241	4.996
Дебиторская задолженность от брокерских и консалтинговых услуг от связанных сторон (Примечание 19)	222	9.550
Прочая дебиторская задолженность	3.800	181
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(10.572)	-
Дебиторская задолженность	110.141	68.878

Изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности приведены ниже:

	<u>2018 год</u>
На 1 января	6.684
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.888
На 31 декабря	10.572

В 2017 и 2018 годах Группа осуществила посредническую деятельность по заключению следующих договоров:

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

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 2018 года сумма перестраховочных премий, подлежащих оплате от ТОО «Страховой брокер АОН Казахстан» на счета перестраховщиков и ретроцессионера (Примечание 9), составила 85.450 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 54.151 тысячу тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, вся дебиторская задолженность отнесена к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(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>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2016 года	14.284	17.279	31.563
Поступления	3.425	20.970	24.395
Выбытия	(651)	(3.480)	(4.131)
31 декабря 2017 года	17.058	34.769	51.827
Поступления	3.786	–	3.786
Выбытия	(1.526)	(4.635)	(6.161)
31 декабря 2018 года	19.318	30.134	49.452
Накопленный износ			
31 декабря 2016 года	(5.514)	(9.694)	(15.208)
Отчисления за год	(2.275)	(2.763)	(5.038)
Выбытие	605	3.447	4.052
31 декабря 2017 года	(7.184)	(9.010)	(16.194)
Отчисления за год	(2.213)	(3.734)	(5.947)
Выбытие	1.526	4.635	6.161
31 декабря 2018 года	(7.871)	(8.109)	(15.980)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2016 года	8.770	7.585	16.355
31 декабря 2017 года	9.874	25.759	35.633
31 декабря 2018 года	11.447	22.025	33.472

На 31 декабря 2018 года у Группы находились в использовании полностью амортизированные активы на сумму 3.529 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 3.444 тысячи тенге).

8. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Предоплаченные расходы	535	578
Авансы поставщикам	481	2.818
Нематериальные активы	33	158
Прочие активы	1.049	3.554

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Краткосрочная задолженность по оплате труда	53.900	16.092
Налоги к уплате, помимо корпоративного подоходного налога	9.737	7.944
Вознаграждение за профессиональные услуги	5.844	5.085
Прочие	2.138	2.072
Прочие обязательства	71.619	31.193

9. Кредиторская задолженность

На 31 декабря кредиторская задолженность включает:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками (Примечание 6)	85.450	54.151
Кредиторская задолженность	85.450	54.151

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Капитал

На 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал Группы составил 30.000 тысяч тенге. На собрании Участников в мае 2018 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 166.847 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (2017 год: 202.039 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2016 года).

На 31 декабря 2018 года резервный капитал Группы составил 176.311 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 176.311 тысяч тенге).

11. Доход от брокерской деятельности

Доход от брокерской деятельности включает:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доход от брокерской деятельности от третьих сторон	336.543	192.725
Доход от брокерской деятельности от Группы компаний АОН (Примечание 19)	80.955	172.610
Доход от связанных сторон (Примечание 19)	67.465	82.848
Доход от брокерской деятельности	484.963	448.183

12. Доход от консультационных услуг

В 2018 году Группа оказала консультационные услуги АО «Европейская страховая компания», СК АО «Казахмыс», Евразия, АО «СК «Аманат», АО СК «Коммеск Омир», СК АОО «Синозия БиЭндАР» и прочим компаниям. Доход за 2018 год составил 39.058 тысяч тенге.

В 2017 году Группа оказала консультационные услуги АО «Нефтяная страховая компания», АО СК «Аманат», АО СК «Коммеск Омир», СК АОО «Синозия БиЭндАР» и прочим компаниям. Доход за 2017 год составил 41.538 тысяч тенге.

13. Расходы на персонал и общие и административные расходы

Расходы на персонал и общие и административные расходы включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и прочие выплаты	207.075	(189.314)
Отчисления на социальное обеспечение	19.081	(19.297)
Расходы на персонал	226.156	(208.611)
Аренда	(17.539)	(17.482)
Профессиональные услуги	(13.449)	(14.507)
Командировочные расходы	(7.732)	(3.566)
Информационные услуги	(5.248)	(1.911)
Телекоммуникационные расходы	(3.677)	(3.580)
Расходы по страхованию	(2.510)	(1.023)
Коммунальные услуги	(2.432)	(2.573)
Топливо	(1.414)	(1.208)
Комиссии банков	(1.343)	(1.409)
Расходы на ремонт	(1.330)	(2.499)
Членский взнос	(873)	(613)
Канцтовары	(812)	(1.611)
Обучение	(627)	(560)
Представительские расходы	(457)	(310)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(82)	(686)
Штрафы	-	(27)
Прочие	(2.347)	(2.739)
Общие и административные расходы	(61.872)	(56.304)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение

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

	2018 год	2017 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	57.780	41.166
	(880)	621
Расходы по корпоративному подоходному налогу	56.900	41.787

По состоянию на 31 декабря 2018 года, обязательства Группы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 44.258 тысяч тенге. На 31 декабря 2017 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу были представлены предоплатой Группы размере 13.511 тысяч тенге и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу были представлены обязательством дочерней организации, ТОО «Aon Consulting Kazakhstan», в размере 5.387 тысяч тенге.

В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20%.

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

	2018 год	2017 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	280.789	202.566
Нормативная ставка	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по нормативной ставке	56.158	40.513
Расходы, не относимые на вычет		
Расходы на ремонт	142	72
Прочие расходы	600	1.202
Расходы по корпоративному подоходному налогу	56.900	41.787

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

	<i>Возникнове- ние и сторни- рование временных разниц в кон- солидирован- ном отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникнове- ние и сторни- рование временных разниц в кон- солидирован- ном отчёте о совокупном доходе</i>		
	2016 год	2017 год	Эффект МСФО (IFRS) 9	2018 год	2018 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Основные средства	(1.125)	(946)	–	(767)	(2.838)
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	1.337	777	2.114
Кредиторская задолженность	–	34	–	112	146
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2.470	291	–	758	3.519
Чистые активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.345	(621)	1.337	880	2.941

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Волатильность цен на сырую нефть и обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Судебные иски и требования

Группа 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.

Группа не считает, что существуют неудовлетворенные или угрожающие иски которые, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности. На отчетную дату, Группа не имела никаких судебных разбирательств и исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2018 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, Группа считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

16. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления риском

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа 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 Группы, возникает при проведении операций с контрагентами, размещений на денежном рынке и т.п.

В целях определения размера кредитного риска контрагентов Группа 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 Группы в рамках перечня внутренней управленческой отчётности.

Балансовая стоимость статей консолидированного 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.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все монетарные активы и обязательства Группы находились в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Дебиторская задолженность

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату с использованием матрицы оценочных резервов для оценки ожидаемых кредитных убытков. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков (т.е. по географическому региону, типу продукта, типу и рейтингу покупателя, обеспечению посредством аккредитивов или других форм страхования кредитных рисков). Расчеты отражают результаты, взвешенные с учетом вероятности, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату. Как правило, торговая дебиторская задолженность списывается, если она просрочена более чем на один год и в отношении нее не применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату представлена балансовой стоимостью каждого класса финансовых активов. Группа не имеет имущества, переданного ей в залог в качестве обеспечения причитающейся ей задолженности.

Ниже представлена информация о подверженности Группы кредитному риску по дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов:

	Дебиторская задолженность					Итого
	Просрочка латежей					
	Текущая	До 30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	
31 декабря 2018 года						
Процент ожидаемых кредитных убытков	2.77%	7.82%	16.46%	44.57%	100%	
Расчётная общая валовая стоимость при дефолте	21.135	4.492	—	—	9.636	35.263
Ожидаемые кредитные убытки	585	351	—	—	9.636	10.572
1 января 2018 года						
Процент ожидаемых кредитных убытков	0.55%	1.06%	7.86%	36.44%	100%	
Расчётная общая валовая стоимость при дефолте	2.853	—	5.514	198	6.162	14.727
Ожидаемые кредитные убытки	16	—	434	72	6.162	6.684

Группа осуществляет посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования от своего имени исключительно по поручению цедента. В соответствии с законом «О страховой деятельности», страховой брокер не является стороной договора страхования (перестрахования) при осуществлении своей деятельности. Группа проанализировала историю платежей дебиторской задолженности и отметила, что у нее отсутствует история убытков по перестраховочным премиям от перестраховщиков и цедентов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	23.839	40.082	21.529	85.450
Прочие финансовые обязательства	1.193	–	4.651	5.844
Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств	25.032	40.082	26.180	91.294

<i>Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Кредиторская задолженность	34.106	6.178	13.867	54.151
Прочие финансовые обязательства	455	–	4.630	5.085
Общая сумма недисконтированных финансовых обязательств	34.561	6.178	18.497	59.236

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, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчёт 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 консолидированный отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>	
	<i>Изменение в валютных курсах, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
2018 год		
Доллар США	14,00% -10,00%	66.079 (47.199)
2018 год		
Евро	14,00% -10,00%	1.779 (1.271)
2017 год		
Доллар США	10,00% -10,00%	35.347 (35.347)

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

17. Справедливая стоимость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов консолидированный отчёт о финансовом положении Группы не содержал финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых активов (продолжение)

	<i>Балансовая стоимость 2018 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2018 год</i>	<i>Неприз- нанный убыток 2018 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2017 год</i>	<i>Неприз- нанный убыток 2017 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	513.036	513.036	—	376.048	376.048	—
Дебиторская задолженность	110.141	110.141	—	68.878	68.878	—
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	85.450	85.450	—	54.151	54.151	—
Прочие финансовые обязательства	5.844	5.844	—	5.085	5.085	—
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 консолидированной финансовой отчётности по справедливой 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.

18. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в *Примечании 16* «Управление рисками»:

<i>2018 год</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	513.036	—	—	—	513.036
Дебиторская задолженность	102.517	4.223	3.401	—	110.141
Основные средства	—	—	—	33.472	33.472
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	2.941	2.941
Прочие активы	589	165	230	65	1.049
	<u>616.142</u>	<u>4.388</u>	<u>3.631</u>	<u>36.478</u>	<u>660.639</u>
Обязательства					
Кредиторская задолженность	23.839	40.082	21.529	—	85.450
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	44.258	—	44.258
Прочие обязательства	49.363	—	4.648	17.608	71.619
	<u>73.202</u>	<u>40.082</u>	<u>70.435</u>	<u>17.608</u>	<u>201.327</u>
Нетто-позиция	<u>542.940</u>	<u>(35.694)</u>	<u>(66.804)</u>	<u>18.870</u>	<u>459.312</u>
Совокупный разрыв	<u>542.940</u>	<u>507.246</u>	<u>440.442</u>	<u>459.312</u>	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

2017 год	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	376.048	–	–	–	376.048
Дебиторская задолженность	35.168	6.376	27.334	–	68.878
Основные средства	–	–	–	35.633	35.633
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	8.637	4.874	–	–	13.511
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	724	724
Прочие активы	294	2.217	885	158	3.554
	420.147	13.467	28.219	36.515	498.348
Обязательства					
Кредиторская задолженность	34.106	6.178	13.867	–	54.151
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	5.387	–	5.387
Прочие обязательства	12.750	8	4.630	13.805	31.193
	46.856	6.186	23.884	13.805	90.731
Нетто-позиция	373.291	7.281	4.335	22.710	407.617
Совокупный разрыв	373.291	380.572	384.907	407.617	

19. 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 2018 года Группа получила брокерское вознаграждение от организаций, находящихся под общим контролем, которые представляют около 31% от дохода от брокерской деятельности Группы (в 2017 году: 57%).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. 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:

	2018 год		2017 год	
	Участники (Примечание 10)	Компании, находящиеся под общим контролем	Участники (Примечание 10)	Компании, находящиеся под общим контролем
Дебиторская задолженность на 1 января	–	9.550	–	16.430
Начисление брокерского вознаграждения	–	148.420	–	255.458
Доход от валютной переоценки	–	717	–	85
Получение брокерского вознаграждения	–	(158.487)	–	(262.425)
Начисление прочей дебиторской задолженности	–	25	–	–
Начисление вознаграждения по консалтинговым услугам	–	3.451	–	1.573
Получение вознаграждения по консалтинговым услугам	–	(3.454)	–	(1.571)
Дебиторская задолженность на 31 декабря	–	222	–	9.550
Прочие обязательства на 1 января	–	–	–	–
Начисление прочих обязательств	166.847	2.158	202.039	880
Выплата прочих обязательств	(166.847)	(2.158)	(202.039)	(880)
Прочие обязательства на 31 декабря	–	–	–	–
Доход от консультационных услуг	–	3.451	–	1.573
Доход от брокерской деятельности	–	148.420	–	255.458
Общие и административные расходы	–	2.205	–	737

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек включает:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие выплаты	102.436	92.292
Отчисления на социальные обеспечения	9.423	9.520
Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу	111.859	101.812