

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

**Отдельная финансовая отчётность**

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

## Аудиторский отчет независимого аудитора

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

### **Мнение**

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

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах отдельное финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное 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 отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Организации 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 отдельную финансовую отчетность***

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Организации.

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

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Организации;
- ▶ 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 Организации 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 отдельной 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	468.253	324.390
Дебиторская задолженность	6	110.141	68.853
Инвестиции в дочерние организации	15	12.091	12.091
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	1.031	3.539
<b>Итого активы</b>		<b>627.929</b>	<b>458.741</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	9	85.450	54.151
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	37.712	—
Прочие обязательства	8	71.428	30.786
<b>Итого обязательства</b>		<b>194.590</b>	<b>84.937</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	10	30.000	30.000
Дополнительный оплаченный капитал		646	646
Резервный капитал	10	176.311	176.311
Нераспределённая прибыль		226.382	166.847
<b>Итого капитал</b>		<b>433.339</b>	<b>373.804</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>627.929</b>	<b>458.741</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Компании:

Боранбай А.М.

Директор

Красикова О.В.

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года



## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Доход от брокерской деятельности	11	484.963	448.183
Доход от консультационных услуг	12	2.021	5.314
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		72	82
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой		46.383	(19.204)
Дивидендный доход		34.104	13.640
Прочий операционный доход		3.800	2.181
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>571.343</b>	<b>450.196</b>
Расходы по кредитным убыткам		(3.888)	–
Расходы на персонал	13	(217.677)	(199.806)
Общие и административные расходы	13	(61.622)	(55.914)
Износ и амортизация		(6.072)	(5.213)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(289.259)</b>	<b>(260.933)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>282.084</b>	<b>189.263</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(50.355)	(36.400)
<b>Прибыль за год</b>		<b>231.729</b>	<b>152.863</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>–</b>	<b>–</b>
Прочий совокупный доход		–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>231.729</b>	<b>152.863</b>



## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
31 декабря 2016 года	30.000	646	176.311	216.023	422.980
Итого совокупный доход за год	—	—	—	152.863	152.863
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	—	—	—	(202.039)	(202.039)
31 декабря 2017 года	30.000	646	176.311	166.847	373.804
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	—	—	—	(5.347)	(5.347)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>30.000</b>	<b>646</b>	<b>176.311</b>	<b>161.500</b>	<b>368.457</b>
Итого совокупный доход за год	—	—	—	231.729	231.729
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании (Примечание 10)	—	—	—	(166.847)	(166.847)
31 декабря 2018 года	30.000	646	176.311	226.382	433.339

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		282.084	189.263
<b>Корректировки на:</b>			
Износ и амортизацию		6.072	5.213
Убыток от выбытия основных средств		–	79
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций в иностранной валюте		(46.383)	19.204
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		241.773	213.759
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b> <i>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность		(46.294)	162.390
Прочие активы		2.382	(2.867)
<i>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Кредиторская задолженность		31.299	(150.193)
Прочие обязательства		40.638	3.562
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		269.798	226.651
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(12)	(97.965)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		269.786	128.686
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	7	(3.787)	(24.395)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		(3.787)	(24.395)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные Участникам Компании	10	(166.847)	(202.039)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		(166.847)	(202.039)
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		99.152	(97.748)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		44.711	(19.289)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		324.390	441.427
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>	5	468.253	324.390

(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.

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 распределение долей участия среди Участников Компании представлено следующим образом:

	2018 год, %	2017 год, %
<b>Участник</b>		
«AON Limited»	55,0	55,0
АО «Холдинговая Компания «Алмекс»	30,0	30,0
ТОО «БАЛАОН»	15,0	15,0
<b>Итого</b>	100,0	100,0

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

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общие положения

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

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

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

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

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания 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. Компания 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

###### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счёт 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 долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерезализованные 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.

###### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Компанией 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 Компания 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-обеспеченного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Компанией модели обесценения описана в *Примечании 17*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(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

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

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оценённой 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
<b>Финансовые активы</b>					
Дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность	68.878	(6.684)	62.194	Амортизированная стоимость
<b>Нефинансовые активы</b>					
Отложенные налоговые активы		724	1.337	2.061	
<b>Итого активы</b>		<b>458.741</b>	<b>(5.347)</b>	<b>453.394</b>	

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

	<i>Нераспределённая прибыль</i>
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	166.847
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6.684)
Соответствующий отложенный налог	1.337
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>161.500</b>
<b>Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(5.347)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оценённых согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оценённых 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 кредитов согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Резерв под обесценение</b>			
Дебиторская задолженность	–	(6.684)	(6.684)
	–	<b>(6.684)</b>	<b>(6.684)</b>

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 признаётся 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 Компании, 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 Компании не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

##### *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 финансовую отчетность Компании.

##### *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 отдельную финансовую отчетность Компании.

##### *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 отдельную финансовую отчетность Компании.

#### 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 Компанией, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Объединение бизнеса (продолжение)

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания 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.

##### *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 Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания 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 непродовные 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 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда

*Операционная аренда – Компания в качестве арендатора*

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

*Взаимозачёт финансовых инструментов*

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

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

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

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

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Компания 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.

Компания 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 Компании. 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 отдельном отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевого участия, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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 17*.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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 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 отдельной финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

#### Инвестиции в дочернюю организацию

В данной отдельной финансовой отчётности инвестиции Компании в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

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

(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 отчетного года.

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

#### Торговая и прочая кредиторская задолженность

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

#### Резервы

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

#### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам сотрудникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих платежей и удержанные из брутто заработной платы, такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Помимо этого, Компания не имеет обязательств по выплатам 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 отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отдельной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

#### Условные активы и обязательства

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

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности 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 Компании, ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под общим контролем.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в отдельной 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 Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в отдельной 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

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за консультационные услуги.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и перестрахования, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчёт иностранных валют

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

Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в 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 332,33 и 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 отдельной финансовой отчётности Компании. Компания 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.

Компания 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.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

##### *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 Компании.

##### *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 отдельную финансовую отчётность Компании.

##### *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 платежными 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 отдельную финансовую отчётность Компании.

(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 (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 вносятся 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 неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Компания будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

*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 Компании, 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».

(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) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (продолжение)*

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 Компании отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его отдельную финансовую отчетность.

*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 отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Компании.

*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 отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Компании, 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 капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных 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 Компании соответствует требованиям поправок, Компания не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его отдельную финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

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 заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Компании соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Оценка неопределённости

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

##### *Налогообложение*

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

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

##### *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 Компании 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 Компанией 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 отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 10.572 тысячи тенге (2017 год: ноль). Подробная информация представлена в *Примечаниях 6 и 17*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	2018 год	2017 год
Текущие счета в коммерческих банках с кредитным рейтингом «А-»		
- в долларах США	438.565	323.480
- в тенге	16.983	910
- в евро	12.705	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>468.253</b>	<b>324.390</b>

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:

	2018 год	2017 год
Перестраховочная премия от перестраховщиков и цедентов	85.450	54.151
Дебиторская задолженность по брокерским и консалтинговым услугам от третьих лиц	31.241	4.973
Дебиторская задолженность по брокерским и консалтинговым услугам от связанных сторон (Примечание 20)	222	9.548
Прочая дебиторская задолженность	3.800	181
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(10.572)	-
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>110.141</b>	<b>68.853</b>

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

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

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

На 31 декабря 2018 года у Компании находились в использовании полностью самортизированные 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	518	563
Авансы поставщикам	481	2.818
Нематериальные активы	32	158
Материалы	–	–
<b>Прочие активы</b>	<b>1.031</b>	<b>3.539</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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	9.668	7.710
Вознаграждение за профессиональные услуги	5.844	5.085
Прочие	2.016	1.899
<b>Прочие обязательства</b>	<b>71.428</b>	<b>30.786</b>

## 9. Кредиторская задолженность

На 31 декабря, кредиторская задолженность включает:

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

## 10. Капитал

На 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании составил 30.000 тысяч тенге. На собрании Участников в мае 2018 года Компания 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 общий резервный капитал Компании составил 176.311 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 176.311 тысяч тенге).

## 11. Доход от брокерской деятельности

Доход от брокерской деятельности включает:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доход от брокерской деятельности от третьих сторон	336.543	192.725
Доход от брокерской деятельности от Группы компаний AON ( <i>Примечание 20</i> )	80.955	172.610
Доход от связанных сторон ( <i>Примечание 20</i> )	67.465	82.848
<b>Доход от брокерской деятельности</b>	<b>484.963</b>	<b>448.183</b>

## 12. Доход от консультационных услуг

В 2018 году Компания оказала консультационные услуги АО «Европейская страховая компания». Доход за 2018 год составил 2.021 тысячу тенге.

В 2017 году Компания оказала консультационные услуги АО Номад «Иншуранс», СК АО «Казахмыс», Евразия, «Азиатский Газопровод». Доход за 2017 год составил 5.314 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Расходы на персонал и общие и административные расходы

Расходы на персонал и общие и административные расходы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Заработная плата и прочие выплаты	(199.371)	(181.340)
Отчисления на социальное обеспечение	(18.306)	(18.466)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(217.677)</b>	<b>(199.806)</b>
Аренда	(17.540)	(17.482)
Профессиональные услуги	(13.449)	(14.507)
Командировочные расходы	(7.732)	(3.408)
Информационные услуги	(5.248)	(1.911)
Телекоммуникационные расходы	(3.581)	(3.484)
Расходы по страхованию	(2.484)	(1000)
Коммунальные услуги	(2.432)	(2.573)
Топливо	(1.414)	(1.208)
Расходы на ремонт	(1.330)	(2.499)
Комиссии банков	(1.214)	(1.298)
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)	(2.737)
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>(61.622)</b>	<b>(55.914)</b>

### 14. Налогообложение

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	51.235	35.779
(Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(880)	621
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<b>50.355</b>	<b>36.400</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года, обязательства Компании по текущему корпоративному подоходному налогу составили 37.712 тысяч тенге. На 31 декабря 2017 года активы Компании представлены предоплатой по текущему корпоративному подоходному налогу в размере 13.511 тысяч тенге. Доход Компании облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20%. Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной отдельной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>282.084</b>	<b>189.263</b>
Нормативная ставка	20%	20%
<b>Подоходный налог, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>56.417</b>	<b>37.853</b>
<b>Необлагаемый доход</b>		
Дивидендный доход	(6.821)	(2.728)
<b>Расходы, не относимые на вычет</b>		
Расходы на ремонт	142	72
Прочие расходы, не относимые на вычет	617	1.203
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>50.355</b>	<b>36.400</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникно- вание и сторни- рование временных разниц в отдельном отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникно- вание и сторни- рование временных разниц в отдельном отчёте о совокупном доходе</i>		
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>Эффект МСФО (IFRS) 9</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
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
<b>Чистые активы по отсроченному корпоративному подходному налогу</b>	<b>1.345</b>	<b>(621)</b>	<b>1.337</b>	<b>880</b>	<b>2.941</b>

#### 15. Инвестиции в дочерние организации

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания владеет 100% доли в ТОО «Aon Consulting Kazakhstan», которая была создана 25 июня 2007 года.

5 июня 2018, дочерняя организация ТОО «Aon Consulting Kazakhstan» объявила и выплатила дивиденды в размере 34.104 тысячи тенге за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### 16. Договорные и условные обязательства

##### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются 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 Компании.

##### Судебные иски и требования

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко 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.

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

Ввиду неопределённости, 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, Компания считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

## 17. Управление рисками

### Введение

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

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

### *Структура управления риском*

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

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

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

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

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

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

#### *Дебиторская задолженность*

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчётную 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). Расчёты отражают результаты, взвешенные с учётом вероятности, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную 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 отчётную дату представлена балансовой стоимостью каждого класса финансовых активов. Компания не имеет имущества, переданного ей в залог в качестве обеспечения причитающейся ей задолженности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Дебиторская задолженность					Итого
	Просрочка латей					
	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

	Дебиторская задолженность					Итого
	Просрочка латей					
	Текущая	До 30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	
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 Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

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

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

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

### Рыночный риск

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

### Валютный риск

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

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

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

Валюта	2018 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	14,00%	61.399
Евро	14,00%	1.779
Валюта	2018 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	-10,00%	(43.856)
Евро	-10,00%	(1.271)
Валюта	2017 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	10,00%	32.348
Валюта	2017 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	-10,00%	(32.348)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2018 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2018 год</i>	<i>Непризнан- ный убыток 2018 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2017 год</i>	<i>Непризнан- ный убыток 2017 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты	468.253	468.253	–	324.390	324.390	–
Дебиторская задолженность	110.141	110.141	–	68.853	68.853	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	85.450	85.450	–	54.151	54.151	–
Прочие финансовые обязательства	5.844	5.844	–	5.085	5.085	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<u>–</u>			<u>–</u>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости.

### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

<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>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	468.253	–	–	–	468.253
Дебиторская задолженность	102.517	4.223	3.401	–	110.141
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	12.091	12.091
Основные средства	–	–	–	33.472	33.472
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	–	–	2.941	2.941
Прочие активы	589	165	230	47	1.031
	<u>571.359</u>	<u>4.388</u>	<u>3.631</u>	<u>48.551</u>	<u>627.929</u>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	23.839	40.082	21.529	–	85.450
Прочие обязательства	–	–	37.712	–	37.712
	<u>49.198</u>	<u>–</u>	<u>4.630</u>	<u>17.600</u>	<u>71.428</u>
	<u>73.037</u>	<u>40.082</u>	<u>63.871</u>	<u>17.600</u>	<u>194.590</u>
<b>Нетто-позиция</b>	<u>498.322</u>	<u>(35.694)</u>	<u>(60.240)</u>	<u>30.951</u>	<u>433.339</u>
<b>Совокупный разрыв</b>	<u>498.322</u>	<u>462.628</u>	<u>402.388</u>	<u>433.339</u>	

<i>2017 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>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	324.390	–	–	–	324.390
Дебиторская задолженность	35.145	6.376	27.332	–	68.853
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	12.091	12.091
Основные средства	–	–	–	35.633	35.633
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	8.636	4.875	–	–	13.511
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	–	–	724	724
Прочие активы	293	2.215	873	158	3.539
	<u>368.464</u>	<u>13.466</u>	<u>28.205</u>	<u>48.606</u>	<u>458.741</u>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	34.106	6.178	13.867	–	54.151
Прочие обязательства	12.342	8	4.630	13.806	30.786
	<u>46.448</u>	<u>6.186</u>	<u>18.497</u>	<u>13.806</u>	<u>84.937</u>
<b>Нетто-позиция</b>	<u>322.016</u>	<u>7.280</u>	<u>9.708</u>	<u>34.800</u>	<u>373.804</u>
<b>Совокупный разрыв</b>	<u>322.016</u>	<u>329.296</u>	<u>339.004</u>	<u>373.804</u>	

## 20. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2018 год		2017 год	
	Участники (Примечание 10)	Компании, находящиеся под общим контролем	Участники (Примечание 10)	Компании, находящиеся под общим контролем
<b>Дебиторская задолженность на 1 января</b>	–	9.548	–	16.430
Начисление брокерского вознаграждения	–	148.420	–	255.458
Доход от валютной переоценки	–	716	–	85
Получение брокерского вознаграждения	–	(158.487)	–	(262.425)
Начисление прочей дебиторской задолженности	–	25	–	–
<b>Дебиторская задолженность на 31 декабря</b>	–	222	–	9.548
<b>Прочие обязательства на 1 января</b>	–	–	–	–
Начисление прочих обязательств	166.847	2.158	202.039	855
Выплата прочих обязательств	(166.847)	(2.158)	(202.039)	(855)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	–	–	–	–
Доход от брокерской деятельности	–	148.420	–	255.458
Общие и административные расходы	–	2.179	–	714

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек включает:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие выплаты	102.086	91.992
Отчисления на социальные обеспечения	9.388	9.489
<b>Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу</b>	<b>111.474</b>	<b>101.481</b>