ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МАРШ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

Отдельная Финансовая Отчетность и Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале участника	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-33

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности достоверно отражающей отдельное финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала участника за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

• Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;

Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей

уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;

• Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и

Оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

### Руководство также несет ответственность за:

• Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;

• Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию с достаточной точностью об отдельном финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;

• Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

• Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и

• Выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Руководством 16 апреля 2018 года.

От имени Вуковорства:

Андрей Комарковский Генерайьный управляющий

16 апрада 2018 года г. Алматы Казахстан Ирина Ким Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

## Deloitte.

ТОО «Делойт» пр. Аль-Фараби, 36, г. Алматы, 050059, Республика Казахстан Тел: +7 (727) 258 13 40 Факс: +7 (727) 258 13 41

deloitte.kz

#### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

участнику и Руководству Товарищества с ограниченной ответственностью «Марш (Страховые брокеры)»:

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые брокеры)» (далее - «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале участника и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту 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 финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и утвержденной учетной политикой Компании.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

#### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и и утвержденной учетной политикой Компании 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 отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Компании.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте <a href="https://www.deloitte.com/about">www.deloitte.com/about</a>.

#### Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

 $_{\rm 06b}$ еме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе  $_{\rm 200}$ аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

#### прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Руководством компании 16 апреля 2018 года.

Роман Саттаров Аудитор-исполнитель

Квалификационное свидетельство аудитора

№MФ-0000149

от Замая 2013 года

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудита в Республике Казахстан

№0000015, вид МФЮ-2, выданная

Déloitte.

Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

151/

Марк Смит Партнер по заданию Лицензированный бухгалтер Института лицензированных бухгалтеров Шотландии Лицензия №М21857 г. Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов Генеральный директор

ТОО «Делойт»

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

Отдельный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы по брокерским услугам Прочие доходы	14 14	841,990	850,288 65
Итого доходы		841,990	850,353
Общие и административные расходы, в том числе: Расходы по заработной плате и командировочные расходы Комиссии за услуги управления от Материнской компании Профессиональные услуги Расходы по аренде Износ и амортизация Налоги, кроме налога на прибыль  (Формирование)/восстановление резервов на обесценение Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	4, 14 4, 14 4, 14 4 4 4, 9	(431,786) (296,421) (57,335) (21,973) (16,651) (7,326) (453) (96)	(360,749) (208,522) (45,648) (43,969) (16,651) (8,092) (289) 5,478
Итого расходы		(432,821)	(346,357)
прибыль до налогообложения		409,169	503,996
Расход по налогу на прибыль	6	(102,314)	(105,449)
чистая прибыль		306,855	398,547
итого совокупный доход		306,855	398,547

От имени Руководства:

Андрей Комарновский

16 Абрейя 2018 года

Ирина Ким Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

Принена к отдельной финансовой отчетности на стр. 10-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный Отчет о Финансовом Положении По состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

АКТИВЫ	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабр 2016 год
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	733,946	967,32
Дебиторская задолженность	8, 14	294,222	86,65
Расходы будущих периодов		3,193	2,78
Отложенные налоговые активы	6	15,696	4,85
активы по текущему налогу на прибыль		2,973	
Прочие налоговые активы		94	14
Прочие активы		5,140	61
Итого текущие активы		1,055,264	1,062,38
TO SPOCING IS ANTIADA.		2,000,20	1,002,30
долгосрочные активы:	•		
Основные средства	9	17,721	24,67
Нематериальные активы Инвестиции в дочернее предприятие	9	1,982	2,18
		117	11
Итого долгосрочные активы		19,820	26,97
ВСЕГО АКТИВЫ		1,075,084	1,089,35
OFGRATERI CTRA M MARMEAR WILL CTURE			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства	10, 14 11	41,130 - 80,788	12 31,18 38,67 29,15
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства		80,788	31,18 38,67 29,15
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства  Итого текущие обязательства			31,18 38,67 29,15
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства Итого текущие обязательства КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:		80,788	31,18 38,67 29,15
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства Итого текущие обязательства КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:	11	80,788	31,18 38,67 29,15 99,13
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства Итого текущие обязательства КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:		80,788	31,18 38,67 29,15 99,13
ГЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Обязательства по текущему налогу на прибыль Прочие обязательства Итого текущие обязательства КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:	11	80,788 121,918 10,000	31,18 38,67 29,15

От имени руководствая Андрей комарковский в Генеральный управляющий 16 апреля 2018 года г. Алматы Казахстано

Ирина Ким Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 10-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале Участника За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 года	12	10,000	943,166	953,166
Дивиденды выплаченные	12	-	(343,915)	(343,915)
Итого совокупный доход		-	306,855	306,855
По состоянию на 31 декабря 2016 года	12	10,000	980,226	990,226
Итого совокупный доход		-	398,547	398,547
По состоянию на 31 декабря 2015 года		10,000	581,679	591,679
	Приме- чание	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего

От имени Руководства:

Андрей Жомарковский \$ 5 Генерай нь пу управляющий

16 апред в 2018 года г. Алманы, казах дан Ирина Ким Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

г. Алматы, Казахстан
Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 10-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах Казахстанских тенге)

движение денежных средств от операционной деятельности: Прибыль до налогообложения Корректировки на: Износ и амортизацию	Приме- чания 5,10	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года 409,169	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года 503,996
Резерв/(восстановление) резервов на обесценение	6	7,326 96	8,092 (5,478)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств  Изменения в операционных активах и обязательствах: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		416,591	506,610
Дебиторская задолженность Расходы будущих периодов Прочие налоговые активы Прочие активы Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		(207,668) (404) 53 (3,589)	135,558 (226) (31) (8,962)
Доходы будущих периодов Кредиторская задолженность Прочие обязательства		(127) 9,950 51,636	(4,580) 26,354 7,837
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения Налог на прибыль уплаченный		266,442 (154,796)	662,560 (144,685)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения		111,646	517,875
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: Приобретение основных средств и нематериальных активов Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	9	(172)	(5,973) 2,977
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(172)	(2,996)

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

движение денежных средств от финансовой деятельности:	Приме- чания	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Дивиденды выплаченные	12	(343,915)	_
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(343,915)	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(232,441)	514,879
Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(939)	8,914
денежные средства и их эквиваленты, на начало года	7	967,326	443,533
денежные средства и их эквиваленты, на конец года	7	733,946	967,326

у имени руководств

Андрей комариовский

16 апреля 2018 года г. Алматы Жазахстамы Ирина Ким Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 10-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 1. Организация

ТОО «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») является Товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Республике Казахстан в марте 2000 года. В мае 2001 года Компания была перерегистрирована и сменила свое название с ТОО «Марш» на ТОО «Марш (Страховые Брокеры)». Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №3 от 26 декабря 2001 года, свидетельством о государственной перерегистрации юридического лица № 31698-1910-ТОО, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан 3 мая 2001 года. Основной деятельностью Компании является предоставление казахстанским и международным компаниям брокерских и консалтинговых услуг по страхованию и перестрахованию.

Компания является материнской компанией ТОО «Марш (Риск Консалтинг)», которая не включена в отдельную финансовую отчетность:

	Процент участи: процент голосующі акций (% Страна ведения			
Наименование	деятельности	2017 год	2016 год	Вид деятельности
ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»	Казахстан	99.9%	99.9%	Консалтинговые услуги по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, 0.1% от уставного капитала ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» принадлежал «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.» (Нидерланды).

ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» было учреждено в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 9 июня 2008 года. Основной деятельностью ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» является оказание экспертных и консалтинговых услуг по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания принадлежала «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированному в Нидерландах. 19 февраля 2015 года, предыдущий участник «Марш (Иншуранс Сервисез) Лтд» передал свою долю в Компании, в результате «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Лтд» (далее – «Материнская Компания») стал единственным владельцем Компании.

В ходе своей обычной деятельности, Компания заключает операции с компаниями Marsh Group. Данные операции включают, но не ограничены, брокерские услуги, услуги по управлению от Материнской Компании и консультационные услуги. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, дебиторская задолженность компаний Marsh Group составляла 91.8% и 76.0% от общей суммы активов Компании, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годы, комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги Marsh Group, составили 63.4% и 81.4% от общего комиссионного дохода по брокерским услугам, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода по брокерским услугам в отношении Marsh Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 14.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 050020, ул. Митина, 17, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, количество сотрудников Компании составляло 16 человек.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством 16 апреля 2018 года.

### 2. Основные принципы учетной политики

#### Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании ТОО «Марш (Страховые Брокеры)». Дочернее предприятие не консолидируется в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиция в дочернее предприятие была отражена по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Руководством Компании 16 апреля 2018 года.

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО были выпущена для общественного пользования ТОО «Марш (Страховые Брокеры)», компанией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Консолидированная финансовая отчетность доступна в зарегистрированном офисе ТОО «Марш (Страховые Брокеры)» по адресу: 050020, ул. Митина, 17, г. Алматы, Республика Казахстан.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

#### Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

### Принцип непрерывной деятельности

Настоящая отдельная финансовая отчетность составлена с учетом того, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

#### Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация - это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Компанией. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любого обесценения, если имеется.

### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются непосредственно в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### финансовые активы

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

#### Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на текущих счетах с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается по номинальной стоимости за вычетом убытков от обесценения.

### Резерв на обесценение

Компания учитывает убытки от обесценения по финансовым активам, когда имеется объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценились. Убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных поступлений. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается через корректировку счета резерва.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Расчет убытка от обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе оценки рисков для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение убытков от обесценения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а отраженные в отдельном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на общую величину убытков от обесценения. Факторы, которые Компания оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности контрагентов, платежеспособности и подверженности деловым и финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальных или местных экономических тенденций и состояний. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности могут представлять в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка убытков включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что убыток от обесценения достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с убытком от обесценения.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации.

Износ и амортизация начисляются по первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Компьютерное оборудование	25-33%
Мебель и прочие основные средства	7-33%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	10%

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в период их возникновения, если они не удовлетворяют требований к капитализации.

На каждую отчетную дату оценивается, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость – это наибольшее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и ценности его использования. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости, такое уменьшение признается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы. После отражения убытка от обесценения износ и амортизация по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога к уплате и отложенного налога.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

#### Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### Доходы будущих периодов

Вознаграждение, полученное до оказания брокерских услуг, отражается в отдельном отчете о финансовом положении Компании как доходы будущих периодов с последующим отнесением на прибыли и убытки на систематической и рациональной основе по мере оказания услуг на протяжении срока договора страхования.

### Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при наличии возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

#### условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Распределения прибыли признаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения прибыли, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно Международному стандарту бухгалтерского учета «МСБУ (IFRS)» 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

#### Пенсионные и прочие обязательства по льготам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При выходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Признание доходов и расходов

Доходы в виде комиссионного вознаграждения представляют собой доходы от посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования. Комиссионный доход по брокерским услугам признается на основе метода начисления. Комиссионный доход по страховым полисам, срок которых превышает один год, относится к доходам будущих периодов и признается доходом по методу начисления в течении срока действия полиса. Прочие доходы признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при завершении соответствующих операций или оказания услуги. Расходы признаются на основе метода начисления.

### Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность Компании представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Компания. При подготовке отдельной финансовой отчетности денежные активы и обязательства, не выраженные в функциональной валюте Компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Операции в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена преобладающим на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на отчетную дату, использованные Компанией при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/Доллар США	332.33	333.29
Тенге/Евро	398.23	352.42
Тенге/Фунт Стерлингов	448.61	409.78

### 3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

### Стандарты, оказывающие влияние на отдельную финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отдельной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговые активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов поправки к МСФО (IFRS) 12.

### Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение этих поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Компании, так как у Компании не было обязательств возникшие в результате финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

## Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговые активов в отношении нереализованных убытков»

Компания впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Компании, поскольку Компания оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

## Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Компания впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно (см. список новых и пересмотренных МСФО, выпущенных, но еще не действующих ниже).

примечания к Отдельной Финансовой Отчетности за год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

### Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- мсфО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»1;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)1;
- мсфо (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг..<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых иструментов.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности за год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные ФА, которые находятся в сфере действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Компания планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности, в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

#### мсфО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем.
- Определить обязанности к исполнению по договору.
- Определить цену сделки.
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Компания признает выручку от брокерских услуг. Руководство проанализировало требования МСФО (IFRS) 15 в отношении объединения договоров, модификации договоров в форме заявок на изменение, переменного возмещения, а также анализа наличия в договоре значительного компонента финансирования, в частности, причины возникновения временной разницы между передачей обещанных товаров и услуг покупателю и оплатой. Руководство сделало вывод, что выручка от договоров на предоставление брокерских услуг должна признаваться по мере выполнения обязанностей к исполнению по договору.

### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на признанные суммы в отдельной финансовой отчетности Компании.

### КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
  - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на отдельную финансовую отчетность Компании.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 4. Общие и административные расходы

	Год, закончив-	Год, закончив-
	шийся 31 декабря	шийся 31 декабря
	2017 года	2016 года
Расходы по заработной плате	288,447	197,783
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	57,335	45,648
Профессиональные услуги	21,973	43,969
Расходы по аренде	16,651	16,651
Командировочные расходы	7,974	10,739
Износ и амортизация	7,326	8,092
Транспортные услуги	6,100	5,274
Страхование имущества и ответственности	4,947	4,655
Расходы на связь	4,905	8,849
Коммунальные услуги	2,333	2,254
Почтовые и курьерские услуги	1,369	1,434
Комиссии банка	1,268	1,100
Расходы на обучение и конференции	1,153	1,900
Представительские расходы	1,050	1,106
Налоги, кроме налога на прибыль	453	289
Прочее	8,502	11,006
	431,786	360,749

### 5. Резерв на обесценение

	2017	2016
На начало года Формирование/(восстановление) резервов на обесценение	255 96	5,733 (5,478)
На конец года	351	255

### Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов отложенные налоговые активы включали:

		7,839
Чистые отложенные налоговые активы	15,696	4,859
	(532)	(1,039)
Основные средства и нематериальные активы	(533)	25
Доходы будущих периодов	70	51
Резервы на обесценение		5,822
Начисленные расходы	16,158	
Национальна	2017 года	2016 года
	31 декабря	31 декабря
		- idylyl.

Соотношение между расходами по уплате налогов и доходом по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	in the epason.		
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	
Прибыль до налогообложения	100.150		
	409,169	503,996	
Налог на прибыль по установленной ставке 20% Невычитаемые расходы	81,834 20,480	100,800 4,649	
Расход по налогу на прибыль		7,049	
ту на приовив	102,314	105,449	
Расход по текушком по тех	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	
Расход по текущему налогу на прибыль (Расход)/экономия по отложенному налогу на прибыль	113,151 (10,837)	103,308 2,141	
Расход по налогу на прибыль	102,314	105,449	
Движение отложенных налоговых активов:			
	2017	2016	
Чистые отложенные налоговые активы на начало года Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	4,859 10,837	7,000 (2,141)	
Чистые отложенные налоговые активы на конец года		(2,171)	

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

<u>Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте</u>	667,187 66,759 <b>733,946</b>	963,436 3,889 <b>967,326</b>
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	31 декабря	31 декабря
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	2017 года	2016 года

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 8. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
За вычетом резервов на убытки от обесценения	294,573 (351)	86,905 (255)
Прижение подельные с	294,222	86,650

Движение резерва на обесценение по дебиторской задолженности за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены в Примечании 5.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

7,516	10,205		
11,986	12,686	2,185	26,857
25,432	11,898	220	37,550
	-	-	(171)
	2,481	203	7,326
20,961	9,417	17	30,395
(2,035)	(11,908)	(1,148)	(15,111)
		17	8,092
17,510	18,756	1,148	37,414
		2,202	57,253
32,948	22.103	2 202	(171
(171)	_		172
32,947 172	22,103	2,202	57,25
(2,055)	(14,885)	(1,148)	(18,088
3,771	-		69,36 5,97
31,231	36.988	1 140	
Офисное и компью- терное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Bcer
	терное оборудование  31,231 3,771 (2,055)  32,947 172 (171) 32,948  17,510 5,506 (2,055)  20,961 4,642 (171) 25,432  11,986	компьютерное оборудованиеАвтотранспорт31,23136,9883,771-(2,055)(14,885)32,94722,103172-(171)-32,94822,10317,51018,7565,5062,569(2,055)(11,908)20,9619,4174,6422,481(171)-25,43211,898	компьютерное оборудованиеАвтотранспортНематериальные активы31,23136,9881,1483,771-2,202(2,055)(14,885)(1,148)32,94722,1032,202172(171)32,94822,1032,20217,51018,7561,1485,5062,56917(2,055)(11,908)(1,148)20,9619,417174,6422,481203(171)25,43211,898220

# 10. Кредиторская задолженность

	41,130	31,180
	41,033 97	29,254 1,926
Группа Marsh Прочие	31 декабря 2017	31 декабря 2016

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 11. Прочие обязательства

Итого прочие финансовые обязательства	80,788	29,152
Итого прошие фина	-	43
Задолженность по услугам на аудит	59,302	15,505
Резерв по отпускам	10,647	8,275
Задолженность по услугам налоговых консультантов	6,660	2,265
Задолженность перед сотрудниками	4,179	3,064
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	31 декабря	31 декабря
Начисленный бонус	2017 года	2016 года

### 12. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, уставный капитал Компании был утвержден и оплачен в сумме 10,000 тыс. тенге. Единственным собственником Компании является «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированный в Нидерландах.

На 31 декабря 2017 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 343,915 тыс. тенге.

### 13. Условные финансовые обязательства

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды.

### Судебные иски

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, к Компании не предъявлялись иски. Руководство считает, что Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

### Налоговое законодательство

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования. Также существует риск в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны Руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, какие-либо резервы в отдельной финансовой отчетности не начислялись.

**Налоговые** органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республики Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к значительному снижению национального дохода от экспорта. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсу тенге и отменили валютный коридор. В 2015 году другим основным валютам.

Руководство Компании отслеживает изменение существующих условий и принимает меры, которые оно считает необходимыми в данных условиях, для того, чтобы поддерживать устойчивое положение и развитие бизнеса Компании в обозримом будущем. Однако Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

### 14. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», включают:

Вознаграждение директоров и других членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, : 31 дек	закончившийся абря 2017 года	Год, : 31 дек	закончившийся абря 2016 года
Вознаграждение ключевого	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
управленческого персонала: заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	75,855	288,447	51,122	197,783
сотрудников	75,855		51,122	

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Остатки по операциям Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены ниже:

	31 дека Балансы со связанными сторонами	абря 2017 года  Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	31 декаб Балансы со связанными сторонами	бря 2016 года Итого по категории в соответстви и со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность - компании, находящиеся под общим	270,136	294,222	65,811	86,650
контролем	270,136		65,811	
Кредиторская задолженность - компании, находящиеся под общим	41,033	41,130	29,254	31,180
контролем	41,033		29,254	

В отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, з 31 дека	акончившийся абря 2017 года	Год, за 31 дека	акончившийся бря 2016 года
Комиссионные доходы по брокерским	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
услугам - компании, находящиеся под общим контролем	533,624 533,624	841,990	691,442 691,442	850,288
Прочие доходы - компании, находящиеся под общим контролем			65	65
Общие и административные расходы Комиссии за услуги управления от Материнской компании - материнская компания	57,335 57,335	143,339	45,648 45,648	162,966

## 15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно совпадает с их балансовой стоимостью в связи с краткосрочностью данных активов и обязательств. Компания не имеет каких-либо финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости, соответственно, иерархия справедливой стоимости не представлена.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### 16. Управление капиталом

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности в обозримом будущем, максимизируя прибыль участникам путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Компании представлена капиталом участника, который включает оплаченный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала участника.

Структура капитала рассматривается Руководством Компании раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Руководства Компании производит коррекцию структуры капитала путем выплаты распределений прибыли, увеличения уставного капитала, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Общая политика Компании в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

### 17. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- Операционный риск;
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

### Операционный риск

Компания подвержена операционному риску – риску, что Компания может понести убытки вследствие какой-либо неэффективности системы или нарушений внутренних процессов, систем, наличия человеческого фактора или воздействия какого-либо внешнего негативного фактора.

Политики по управлению рисками Компании разработаны с учетом того, чтобы идентифицировать и анализировать данный риск, чтобы установить соответствующие лимиты и контроли.

### Кредитный риск

Компания не подвержена влиянию кредитного риска, в виду отсутствия у Компании финансовых активов, за исключением денежных средств и их эквивалентов и дебиторской задолженности.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

Поменти	ВВВ	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты Дебиторская задолженность	280,050	733,946 14,172	:	733,946 294,222
Поменти		ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты Дебиторская задолженность		967,326 86,650		967,326 86,650
Сфера подтолический				

Сфера деятельности Компании в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности до убытков на обесценение:

	Текущие		Финансовь просроченн обес	е активы, ные, но не цененные		Обесце-	31 декабря	2017 года
Денежные средства и их эквива-	необесце- ненные активы	До 3 месяцев	3-6 6 месяцев	месяцев- 1 год	Более 1 года	ненные финан- совые активы	Резерв на убытки от	Итого
ленты Дебитор- ская задол-	733,946		-	•		-		733,946
женность	294,222	-		-	-	351	(351)	294,222
	Текущие		Финансовые просроченн обесц	активы, ые, но не ененные		Обесце-	31 декабря 2	016 года
	необесце- ненные активы	До 3 месяцев	3-6 6 г месяцев	чесяцев-	Более 1	ненные финан-	Резерв на убытки от обесцене-	
Денежные средства и их эквива-		томцев	месяцев	1 год	года	активы	РИН	Итого
ленты Дебитор- ская задол-	967,326		-					967,326
женность	86,650	-	-			255	(255)	86,650
Leornadu	1100110-							,

### Географическая концентрация

Компания осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, концентрация дебиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 91.8% и 76.0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, концентрация кредиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 99.8% и 93.8%, соответственно.

Все прочие финансовые активы и обязательства Компании, кроме дебиторской и кредиторской задолженности, находятся в Казахстане.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания не имела активы и обязательства, по которым начисляются проценты.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания не имела существенных финансовых обязательств, которые могут привести к возникновению риска ликвидности.

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2017 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании по сравнению с 2016 годом.

Компания не подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку не привлекает средства и не имеет кредитов, по которым начисляются проценты.

Руководство Компании считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Компании.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Компания осуществляет управление валютным риском путем управления открытой валютной позиции посредством регулярного мониторинга колебаний обменных курсов и прочих макроэкономических индикаторов.

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

позиция кирикоп	952,312	58,682	9,421	(26,770)	993,644
ОТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ	30,972	558	946	27,856	29,152
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Кредиторская задолженность Прочие обязательства	1,820 29,152	558	946	27,856	31,180
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	983,284	59,240	10,367	1,086	1,053,976
Денежные средства и их эквиваленты Дебиторская задолженность	963,437 19,847	3,889 55,350	10,367	1,086	967,326 86,650
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 409.78 тенге	31 декабря 2016 года Всего
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	610,388	331,861	2,152	(38,151)	906,250
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	80,885	_	1,693	39,340	121,918
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Кредиторская задолженность Прочие обязательства	97 80,788	-	1,693	39,340	41,130 80,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	691,273	331,861	3,845	1,189	1,028,168
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: Денежные средства и их эквиваленты Дебиторская задолженность	667,187 24,086	66,759 265,102	тенге - 3,845	тенге - 1,189	733,94 294,22
	Тенге	США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 448.61	31 декабр 2017 год
		Доллар			

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. Указанный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2017 и 2016 годов используются курсы, измененные на +20% /-20%.

Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	На 31 декаб тенге/ доллар США +20%	ря 2017 года тенге/ доллар США -20%	На 31 декаб тенге/ доллар США +20%	ря 2016 года тенге/ доллар США -20%
	66,372	(66,372)	11,736	(11,736)
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	На 31 декаб  тенге/ евро +20%	оя 2017 года тенге/ евро -20%	На 31 декаб тенге/ евро +20%	оя 2016 года тенге/ евро -20%
	430	(430)	1,890	(1,890)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

### Ценовой риск

Компания не подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги, так как не осуществляет торговых операций с этими инструментами.

### 18. События после окончания отчетного периода

На дату подписания отдельной финансовой отчетности не произошли какие-либо события, которые Руководство определило бы, как требующие дополнительного раскрытия.