

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша

	Ескерту ¹⁾	31.12.2019 ж.	31.12.2018 ж.
Активтер			
Ағымдағы активтер			
Ақша қаражаттары	4	280,109	12,775
Дебиторлық берешек	5	174,040	1,325
Салықтар және басқа міндетті төлемдер бойынша алдын-ала төлем		70	-
Ағымдағы өзге активтер	6	4,229	3,536
Жиынтығы ағымдағы активтер		458,448	17,636
Ұзақ мерзімді активтер			
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	7	17,372	257
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	8	35,793	-
Кейінге қалдырылған салық активтері	20	5,712	8,899
Өзге ұзақ мерзімді активтер	8	1,135	-
Жиынтығы ұзақ мерзімді активтер		60,012	9,156
Барлығы активтер		518,460	26,792
Міндеттемелер және капитал			
Ағымдағы міндеттемелер			
Алынған қарыздар	9	-	38,294
Кредиторлық берешек	10	6,041	1,567
Аренда бойынша міндеттемелер	8	17,433	-
Қызметкерлердің сыйақылары	11	26,120	13,075
Корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		49,349	-
Болашақ кезеңдердің табыстары	12	5,726	-
Жиынтығы ағымдағы міндеттемелер		104,669	52,936
Ұзақ мерзімді міндеттемелер			
Аренда бойынша міндеттемелер	8	19,287	-
Жиынтығы ұзақ мерзімді міндеттемелер		19,287	-
Жиынтығы міндеттемелер		123,956	52,936
Капитал			
Жарғылық капитал	13	225,000	10,000
Бөлінбеген кіріс/ (өтелмеген залал)		169,504	(36,144)
Жиынтығы капитал		394,504	(26,144)
Жиынтығы міндеттемелер мен капитал		518,460	26,792

¹⁾5-26-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

Мусина Ж.А.



2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
 КІРІСТЕР МЕН ЗАЛАЛДАР ЖӘНЕ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП

	Ескерту ¹⁾	2019 ж.	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Қызметтер көрсетуден табыс	14	692,008	1,325
Сақтандыру брокерінің комиссиялық сыйақы төлеміне шығындар	15	(255,530)	-
Барлығы табыстар		436,478	1,325
Жалпы және әкімшілік шығындар	16	(171,199)	(45,046)
Қаржылық табыстар (шығындар), нетто	17	(8,225)	71
Бағам айырмашылығы бойынша табыс/ (залал), нетто	18	5,641	(1,334)
Күгілетін кредиттік залалдар резерві	5,8	(2,162)	-
Өзге табыс/(шығындар), нетто	19	(2,382)	(59)
Салық салғанға дейінгі кіріс / (залал)		258,151	(45,043)
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнем / (шығын)	20	(52,503)	8,899
Жыл ішіндегі жиынтық кіріс / (залал)		205,648	(36,144)
Өзге жиынтық табыс / (залал)		-	-
Жыл ішіндегі жиынтық табыс / (залал)		205,648	(36,144)

¹⁾ 5-26-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

Мусина Ж.А.



2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

	Ескерту ¹¹	2019 ж.	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
I. Операциялық қызметтегі ақша қаражатының қозғалысы			
Салық салғанға дейінгі кіріс (залал)		258,151	(45,043)
Түзетулер:			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтердің амортизациясы	7	2,149	4
Пайдалану құқығы нысанындағы активтің амортизациясы	8	17,896	-
Қаржылық шығындар/(табыстар), нетто	17	8,225	(71)
Бағам айырмашылығы бойынша табыс/ (залал), нетто	18	(5,641)	1,334
Демалыс, сыйлықақылар резервтері бойынша шығындар	16	14,297	13,075
Күтілетін кредиттік залалдар резерві		2,162	-
Айналыс капиталындағы өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақша қаражаты		297,239	(30,701)
Дебиторлық берешектің азаюы (көбеюі)		(175,142)	(1,325)
Салық және басқа міндетті төлемдер бойынша алдын-ала ақының азаюы (көбеюі)		(70)	-
Өзге ағымдағы активтердің азаюы (көбеюі)		(2,233)	(3,536)
Кредиторлық берешектің көбеюі (азаюы)		5,958	1,503
Қызметкерлер сыйақысының көбеюі (азаюы)		(1,252)	-
Болашақ кезеңдегі табыстардың көбеюі (азаюы)		5,726	-
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы		130,226	(34,059)
II. Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының қозғалысы			
Ақша қаражатының шығуы, барлығы		(19,264)	(261)
оның ішінде:			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтерді сатып алу	7	(19,264)	(261)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы		(19,264)	(261)
III. Қаржылық қызметтен түсетін ақша қаражатының қозғалысы			
Ақша қаражатының түсуі, барлығы		252,814	45,412
Байланысты тараптан қарыз алу	9,21	37,814	35,412
Меншік иелерінің жарғылық капиталға жарналары	13,21	215,000	10,000
Ақша қаражатының шығуы, барлығы		(102,246)	-
Байланысты тараптың қарызын өтеу	9,21	(79,830)	-
Арендалық міндеттемелер бойынша төлемдер	8	(22,416)	-
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы		150,568	45,412
Жиынтығы: ақша қаражатының көбеюі+/- азаюы		261,530	11,092
Айырбас бағамының шет ел валютасындағы ақша қаражатының сальдосына әсері		5,804	1,683
Жылдың басындағы ақша қаражаты	4	12,775	-
Жылдың аяғындағы ақша қаражаты	4	280,109	12,775

¹¹ 5-26-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Бас бухгалтер



Тлеугабылов О.Т.

Мусина Ж.А.

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

	Жарғылық капитал	Өтелмеген залал	Жиынтығы
2018 жылғы 01 тамызға	-	-	-
Залал және жиынтық залал	-	(36,144)	(36,144)
Меншік иелерінің жарғылық капиталға жарналары (13, 21-ескертулер) ¹⁾	10,000	-	10,000
2018 жылғы 31 желтоқсанға	10,000	(36,144)	(26,144)
Кіріс және жиынтық табыс	-	205,648	205,648
Меншік иелерінің жарғылық капиталға жарналары (13, 21-ескертулер) ¹⁾	215,000	-	215,000
2019 жылғы 31 желтоқсанға	225,000	169,504	394,504

¹⁾ 5-26-парақтағы ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Бас директор

Тлеугабылов О.Т.

Бас бухгалтер

Мусина Ж.А.



Компанияның қызметі

«Уиллис Тауэрс Уатсон сақтандыру брокері (Қазақстан)» ЖШС (бұдан әрі – Компания) заңды тұлға ретінде 2018 жылғы 01 тамызда тіркелді, БСН 180840000417.

Компания Қазақстан Республикасы, Медеу ауданы, Қонаев көшесі, 77-үй мекенжайы бойынша орналасқан.

Компания қызметінің мәні болып сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жасасумен, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру мәселелері бойынша кеңес беру қызметімен байланысты сақтандыру брокерінің делдалдық қызметі табылады.

Компания есепті кезеңде өзінің қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 16 қаңтарда берген №2.3.31 және 2019 жылғы 09 сәуірде №2.3.31 ұқсас лицензияға ауыстырылған лицензияның негізінде жүзеге асырады.

Компанияның қызметіне бақылау жасау

Компанияның қатысушылары

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша Компанияның қатысушылары мыналар:

- «WillisInternationalLimited (UK)» (бас компания), қатысу үлесі 99%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51.

- «Willis Europe BV» қатысу үлесі 1%, заңды мекенжайы: Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігі, Лондон қаласы, Лайм Стрит көшесі, 51.

Компанияға түпкілікті бақылауды иеленуші тарап

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша бас компанияға қатысушыларға бақылау жасайтын Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен корольдігінде тіркелген, акциялары NASDAQ қор биржасының сауда тізімдерінде бар «WillisTowersWatsonPLC» жария компаниясы.

Сәйкестік туралы есеп

Компанияның 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі – ҚЕХС) сәйкес Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары бойынша кеңес (бұдан әрі – ҚЕХС бойынша кеңес) бекіткен редакцияда әзірленді. Қаржылық есептілікті Компанияның басшылығы 2020 жылғы 16 наурызда бекітті.

1. Ақша қаражаты

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Шет ел валютасындағы есеп шоттардағы ақша	274,529	12,678
Тенгедегі есеп шоттардағы ақша	5,580	97
Жиынтығы	280,109	12,775

2. Дебиторлық берешек

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Жақтас ұйымдардан алынатын брокердің комиссиясы	123,275	1,325
Байланысты ұйымдардан алынатын брокердің комиссиясы (21-ескерту)	46,141	-
Өзге дебиторлық берешек	6,675	-
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,051)	-
Жиынтығы	174,040	1,325

3. Өзге ағымдағы активтер

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Аренда шарттары бойынша кепілдеме жарна	1,724	2,828
Тауарлар мен қызметтер бойынша өнім берушілерге алдын-ала ақы	1,428	443
Болашақ кезеңдердің шығындары	973	211
Бөлшектер	104	54
Жиынтығы	4,229	3,536

7. Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер

	Компьютерлік жабдық	Басқалары	Жиынтығы
Өзіндік құны			
2018 жылғы 01 тамыздағы қалдығы	-	-	-
Сатып алу	-	261	261
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	-	261	261
Сатып алу	15,437	3,827	19,264
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	15,437	4,088	19,525
Амортизация			
2018 жылғы 01 тамыздағы қалдығы	-	-	-
Кезеңдегі есептелген сома	-	(4)	(4)
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	-	(4)	(4)
Кезеңдегі есептелген сома	(1,735)	(414)	(2,149)
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	(1,735)	(418)	(2,153)
Баланстық құны			
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	-	257	257
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдығы	13,702	3,670	17,372

8. Аренда

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

	Офистік үй-жай
2019 жылғы 01 қаңтарға (IFRS 16 пайдаланудың әсері)	53,689
Амортизация бойынша шығындар (16-ескерту)	(17,896)
2019 жылғы 31 желтоқсанға	35,793

Активтер бұрын ҚЕХС (IAS) 17 «Аренда» сәйкес операциялық аренда ретінде сыныпталған офистік үй-жайдың арендасына қатысты пайдалану құқығын білдіреді. Пайдалану құқығын білдіретін активтер бастапқы пайдалану күніне қосымша қарыз қаражатын тартудың 12.4% мөлшерлемесін пайдалану арқылы дисконтталған, қалған аренда төлемдерінің құнына тең деп табылған. Офистік үй-жайды арендау мерзімі 3 жылды құрайды. 2019 жылғы 01 қаңтарға аренда бойынша міндеттемелердің жалпы құны 63,799 мың теңгені, мойындалған дисконт 10,110 мың теңгені құрады.

Кепілдік жарнасы

	2019 жыл үшін
2019 жылғы 01 қаңтарға (IFRS 16 пайдаланудың әсері) ¹⁾	1,085
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	134
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(84)
2019 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:	1,135
Күтілетін кредиттік залалдар резервін шегергендегі жалпы құн	1,456
Дисконт	(321)

Аренда бойынша міндеттемелер

	2019 жыл үшін
2019 жылғы 01 қаңтарға (IFRS 16 пайдаланудың әсері)	56,414
Аренда ақысының өзгерісі есебінен азаю	(2,725)
Есептелген сыйақы	5,447
Төлемдер	(22,416)
2019 жылғы 31 желтоқсанға, оның ішінде:	36,720
Ағымдағы бөлім	17,433
Ұзақ мерзімді бөлім	19,287

Төменде кіріс немесе залал құрамында мойындалған сомалар ұсынылған:

	2019 жыл үшін
Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің амортизациясы бойынша шығындар	(17,896)
Аренда міндеттемелері бойынша проценттік шығын (17-ескерту)	(5,447)
Кепілдік жарна бойынша дисконтты мойындау (17-ескерту)	(455)
Кепілдік жарна бойынша дисконтты қалпына келтіру (17-ескерту)	134
Құны төмен активтер арендасына қатысты аренда шығындары («Жалпы және әкімшілік шығындарға» енгізілген)	(39)
Жиынтығы (шығындар)	(23,703)

9. Қарыздар

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша:

Шарт	Алу күні	Өтеу күні	Номиналь-ды құны	Дисконт ²¹	Баланстық құны (нетто)
WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V. шарт №1070US01, 10.09.2018 ж. (1- транш 100,000 АҚШ доллары) ¹¹	11.09.2018	09.09.2019	38,784	(490)	38,294

¹¹ Қарыз транштармен жүргізіледі, олардың әрқайсысы жылына 125,000 АҚШ долларынан аспауы керек. Қарыздың жиынтық сомасы шектелмеген.

²¹ Дисконтты есептеу үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми деректері бойынша заңды тұлғаларға берілген кредиттер бойынша 5.5%-ті құрайтын орташа айлық сыйақы мөлшерлемесі қолданылды.

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қарыздар қозғалысы:

	Номинальды құны	Дисконт	Баланстық құны (нетто)
2019 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	38,784	(490)	38,294
Ақша қаражаты түрінде алынды (21-ескерту)	37,814	-	37,814
Қарыздың негізгі сомасындағы сыйақыны капиталдандыру ³¹	1,941	-	1,941
Дисконтты мойындау (17-ескерту)	-	(17)	(17)
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	-	533	533
Бағам айырмашылығы (18-ескерту)	1,291	(26)	1,265
Қарызды өтеу (21-ескерту)	(79,830)	-	(79,830)
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	-	-	-

2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін қарыздар қозғалысы:

	Номинальды құны	Дисконт	Баланстық құны (нетто)
2018 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	-	-	-
Ақша қаражаты түрінде алынды (21-ескерту)	35,412	-	35,412
Қарыздың негізгі сомасындағы сыйақыны капиталдандыру ³¹	355	-	355
Дисконтты мойындау (17-ескерту)	-	(697)	(697)
Дисконттың амортизациясы (17-ескерту)	-	207	207
Бағам айырмашылығы (18-ескерту)	3,017	-	3,017
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	38,784	(490)	38,294

³¹ Сыйақы ай сайын 1.3% мөлшерлеме бойынша, оған ай сайынғы «USDLIBOR» негізгі сомаға қосылып, сыйақыны капиталдандыруды есепке алынып есептеледі.

10. Кредиторлық берешек

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Қызметкер үшін есептелген міндеттемелер	2,994	-
Салықтар және басқа міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер	2,885	1,456
Өнім берушінің ақы төлеу шоттары	162	111
Жиынтығы	6,041	1,567

11. Қызметкерлердің сыйақысы

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Есептелген сыйақылар бойынша резерв	19,241	10,855
Пайдаланылмаған демалысқа резерв	6,879	2,220
Жиынтығы	26,120	13,075

12. Болашақ кезеңдердің табыстары

	2019 жылғы 31 желтоқсанға
Брокерлік қызметтерді көрсетуден болашақ кезеңдердің табыстары	5,726

Жарғылық капитал

Қаржылық реттеуші белгілеген талаптарға сәйкес Компанияның жарғылық капиталын 2019 жылы қатысушылар 215,000 мың теңге сомасына ұлғайтты, ол толықтай ақша қаражатымен төленді.

Компанияның жарғылық капиталы 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша қаржылық реттеушінің сақтандыру брокерлері үшін 202,000 мың теңге сомасында белгіленген, жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшеріне қойылатын талабына сәйкес келеді.

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша жарғылық капитал 225,000 мың теңге (2018 жылғы 31 желтоқсанға 10,000 мың теңге) құрайды.

14. Қызметтерді көрсетуден табыстар

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Брокерлік қызметтер	632,868	1,325
Кеңес беру қызметтері	59,140	-
Жиынтығы	692,008	1,325

15. Сақтандыру брокеріне комиссиялық сыйақы төлеу шығындары

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Брокерлік қызметтер бойынша комиссиялық сыйақы	255,530	-
Жиынтығы	255,530	-

16. Жалпы және әкімшілік шығындар

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Еңбекақы және өзге төлемдер	114,267	34,117
Пайдалану құқығы нысанындағы активтің амортизациясы	17,896	-
Салықтар	9,138	1,695
Іссапар шығындары	7,510	3,894
Аудиторлық қызметтер	3,800	-
Сақтандыру және әлеуметтік аударымдар	3,760	212
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтердің амортизациясы	2,149	4
Мүшелік жарналар	1,417	-
Байланыс қызметтері	1,045	210
Заң және нотариат қызметтері	882	-
IT қызметтер	854	180
Офисті ұстау	858	174
Банк қызметтері	638	40
Негізгі құрал-жабдықтарды ұстау шығындары	528	68
Үй-жайларды бір жылдан кем мерзімге арендау	39	3,373
Өзге	6,418	1,079
Жиынтығы	171,199	45,046

17. Қаржылық табыстар (шығындар), нетто

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Қаржылық аренда бойынша проценттік шығындар (8-ескерту)	(5,447)	-
Кепілдік жарна бойынша дисконтты мойындау (8-ескерту)	(455)	-
Кепілдік жарна бойынша дисконттың амортизациясы (8-ескерту)	134	-
Алынған қарыздар бойынша дисконтты мойындау (9-ескерту)	17	697
Алынған қарыздар бойынша сыйақыны есептеу (9-ескерту)	(1,941)	(419)
Алынған қарыздар бойынша дисконттың амортизациясы (9-ескерту)	(533)	(207)
Жиынтығы табыстар (шығындар), нетто	(8,225)	71

18. Бағам айырмашылығы бойынша табыс (залал), нетто

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Ақша ақаражаты	5,804	1,683
Дебиторлық берешек	(349)	-
Алынған қарыздар	(1,265)	(3,017)
Кредиторлық берешек	1,451	-
Жиынтығы залал, нетто	5,641	(1,334)

19. Өзге табыстар/(шығындар), нетто

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Валютаны айырбастау кезінде табыстар/ (шығындар), нетто	(2,400)	(59)
Басқа табыстар/(шығындар), нетто	18	-
Жиынтығы	(2,382)	(59)

20. Корпоративтік табыс салығы

2019 жыл және 2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін Компанияның салық салынатын табысына қолданыстағы 20% ресми мөлшерлеме бойынша заңды тұлғалардан алынатын корпоративтік табыс салығы салынды.

Компанияның табыс салығы бойынша шығындары төменде келтірілген:

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Ағымдағы табыс салығы	49,316	-
Кейінге қалдырылған салық	3,187	(8,899)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар жиынтығы (үнем)	52,503	(8,899)

Төменде салық бойынша шартты және нақты шығындар арасындағы салыстырып тексеру ұсынылған:

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Салық салынғанға дейінгі кіріс (залал)	258,151	(45,043)
Ресми түрде белгіленген салық мөлшерлемесі	20%	20%
Табыс салығы бойынша шартты шығын/ (үнем)	51,630	(9,009)
Шегерілмейтін шығындардың нәтижесі	873	110
Табыс салығы бойынша шығындар (үнем)	52,503	(8,899)

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін кейінге қалдырылған салық (активтері)/ міндеттемелері төмендегідей ұсынылған:

	2019 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	Кірістер мен залалдарда қамтылған	2019 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
Кейінге қалдырылған салық активтері			
Салықтар	(90)	(81)	(171)
Аудиторлық қызметтерге есептелген бағам міндеттемелері	-	(560)	(560)
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақылар резерві	(2,615)	(2,609)	(5,224)
Күтілетін кредиттік залал резерві	-	(427)	(427)
Көшірілген салық залалдары	(6,292)	6,292	-
Арендалық міндеттерді шегергенде, пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	(250)	(250)
Кейінге қалдырылған салық активтері, жиынтығы	(8,997)	2,365	(6,632)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер	-	920	920
Алынған қарыз бойынша дисконт	98	(98)	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жиынтығы	98	822	920
Мойындалған, кейінге қалдырылған салық міндеттемелері (активтер), нетто	(8,899)	3,187	(5,712)

2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 тамызға дейінгі кезең үшін кейінге қалдырылған салық (активтер)/ міндеттемелер мынадай сипатта ұсынылған:

	2018 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	Кірістер мен залалдарда қамтылған	2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
Кейінге қалдырылған салық активтері			
Салықтар	-	(90)	(90)
Пайдаланылмаған демалыстар мен сыйлықақылар резерві	-	(2,615)	(2,615)
Көшірілетін салық залалдары	-	(6,292)	(6,292)
Кейінге қалдырылған салық активтері, жиынтығы	-	(8,997)	(8,997)
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері			

«УИЛЛИС ТАУЭРС УАТСОН САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ (ҚАЗАҚСТАН)» ЖШС
2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (МЫҢ ТЕҢГЕ)

	2018 жылғы 01 қаңтардағы қалдық	Кірістер мен залалдарда қамтылған	2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
Алынған қарыз бойынша дисконт	-	98	98
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жиынтығы	-	98	98
Мойындалған, кейінге қалдырылған салық міндеттемелері (активтер), нетто	-	(8,899)	(8,899)

21. Байланыстағы тараптармен мәмілелер

Компания шаруашылық операцияларын жүзеге асырған байланыстағы ұйымдарға Компанияның негізгі басшылық персоналы, бас компания, жалпы бақылаудағы компаниялар кіреді.

Байланыстағы тарап	Байланыстылық сипаттамасы
Willis International Limited (UK)	Бас компания (99%)
Willis Europe BV»	Компанияның қатысушысы (1%)
WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V.	Жалпы бақылаудағы Компания
WILLIS LIMITED (UK)	Жалпы бақылаудағы Компания
Willis Insurance Brokers Co., Ltd	Жалпы бақылаудағы Компания
« Виллис СНГ сақтандыру брокері» ААҚ	Жалпы бақылаудағы Компания
Towers Watson Netherlands B.V.	Жалпы бақылаудағы Компания

Келесі операциялар жиынтық табыс туралы есепте қамтылды:

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
Қызметтерді көрсетуден түскен табыстар	(205,598)	-
Қаржылық табыс	(2,456)	71
Бағам айырмасы бойынша табыстар/ (залалдар) (нетто)	(196)	(3,017)
Жиынтығы табыстар / (шығындар), нетто	(208,250)	(2,946)
Барлығы шығындар, нетто	(208,250)	(2,946)

Төмендегі операциялар Ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте қамтылды:

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Бас компаниялар		
Жарғылық капиталға жарна (13-ескерту)	215,000	10,000
Келіп түсті, жиынтығы	215,000	10,000
Жалпы бақылаудағы компаниялар		
Қарыздар алу (9-ескерту)	37,814	35,412
Субброкерлік сыйақы алу	3,416	-
Келіп түсті, жиынтығы	41,230	35,412
Субброкерлік сыйақы төлемі	(254,080)	-
Қарыздарды өтеу (9-ескерту)	(79,830)	-
Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу	(1,852)	-
Шығарылды, жиынтығы	(335,762)	-
Жиынтығы, нетто	(294,532)	35,412
Келіп түсті (шығарылды), барлығы	(79,532)	45,412

Байланыстағы тараптармен мәмілелер нәтижесінде Компанияның өзара есептесулер бойынша төмендегідей қалдықтары болды:

Дебиторлық берешек

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Жалпы бақылаудағы компания		
WILLIS LIMITED (UK)	46,094	-
Брокердің алуға жататын комиссиясы	46,141	-
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(47)	-

Алынған қарыздар

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Жалпы бақылаудағы компания		
WTW GLOBAL TREASURY COMPANY B.V.	-	38,784
Жиынтығы	-	38,784

Негізгі басқарушылық персоналға сыйақы

	2019 жыл үшін	2018 жылғы 01 тамыздан бастап 31 желтоқсанға дейін
Еңбекақы және басқа төлемдер	59,970	16,669
Жиынтығы	59,970	16,669

22. Қаржылық тәуекелдерді басқару мақсаттары және саясаты

Компанияның қызметіне тән негізгі тәуекелдер; нарықтық тәуекел, өтімділік тәуекелі және кредиттік тәуекел, сондай-ақ ақша қозғалысының тәуекелі.

Қаржылық тәуекелдермен байланысты компанияның қызметі тиісті саясатқа және процедураларға сәйкес жүзеге асырылады, ал қаржылық тәуекелдерді анықтау және бағалау және оларды басқару Компанияның тәуекелдерді басқару саласындағы саясатына сәйкес жүргізіледі.

Төменде Компанияның аталған тәуекелдерді басқаруына қатысты негізгі қаржылық тәуекелдері мен саясатының сипаттамасы келтірілген.

Ақшаның қозғалысымен байланысты тәуекел

Ақшаның қозғалысымен байланысты тәуекел – ақша-қаржы құралымен байланысты ақша қаражатының болашақ ағындарының көлемі өзгеріп отыратындығының тәуекелі. Компания бұл тәуекелді тұрақты түрде бюджеттендіру және ақша қозғалысын талдау арқылы басқарып отырады.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – қаржы құралы бойынша ақша қаражатының нақты құны немесе болашақтағы ағындары нарықтық тәуекелдің өзгеруіне байланысты құбылып отыратындығының тәуекелі. Нарықтық тәуекел тәуекелдердің үш түрінен тұрады: валюталық тәуекел, проценттік тәуекел және басқалай бағам тәуекелі. Компания нарықтық тәуекелді нарықтық конъюнктураның теріс өзгерістерінің салдарынан туындауы мүмкін ықтимал залалдарды ауық-ауық бағалау жолымен басқарады.

Проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі

Проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі проценттік мөлшерлемелердегі өзгерістердің болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер етуі мүмкін өзгерістердің орын алу мүмкіндігі салдарынан туындайды.

Компания құбылмалы проценттік мөлшерлемесі бар қарызды тартуға байланысты проценттік мөлшерлеменің өзгеру тәуекеліне ұшырады.

Төменде проценттік мөлшерлеме өзгерісінің барлық басқалай ауыспалы, оның ішінде, валютаның айырбас бағамы өзгеріссіз қалатындығы жөніндегі долбардан шыға отырып, салық салғанға дейінгі кіріске 100 базистік тармақ өзгерістерінің ықпалы келтірілді:

	2018 жылғы 31 желтоқсанға салық салғанға дейінгі кіріске тигізілген ықпал
100 базистік тармаққа азаю	383
100 базистік тармаққа көбею	(383)

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – қаржы құралы бойынша ақша қаражатының әділ құны мен болашақ ағындарының шет елдік валюта бағамының өзгеруіне байланысты құбылып отыру тәуекелі. Компания шет елдік валютада қарыздар алу салдарынан, сондай-ақ оның функционалдық валютасынан бөлек валютада қамтылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша делдалдық мәмілелер жасау кезінде валюталық тәуекелге ұшырайды. Компания жасалған операцияларға байланысты валюталық операцияларды хеджерлеуді жүзеге асырмайды.

Келесі кестелерде валюта нарығының концентрациясы қамтылған:

	2019 жылғы 31 желтоқсанға			
	Барлығы	Евро	АҚШ доллары	Тенге
Ақша қаражаты	280,109	-	274,529	5,580
Дебиторлық берешек	174,040	5,786	40,308	127,946
Өзге ұзақ мерзімді активтер	1,135	-	-	1,135
Жиынтығы қаржы активтері	455,284	5,786	314,837	134,661
Кредиторлық берешек	3,156	-	-	3,156
Аренда бойынша міндеттемелер	36,720	-	-	36,720
Жиынтығы қаржы міндеттемелері	39,876	-	-	39,876
Таза баланстық позиция	415,408	5,786	314,837	94,785

	2018 жылғы 31 желтоқсанға		
	Барлығы	АҚШ доллары	Тенге
Ақша қаражаты	12,775	12,678	97
Дебиторлық берешек	1,325	-	1,325
Жиынтығы қаржы активтері	14,100	12,678	1,422
Кредиторлық берешек	111	-	111
Қарыздар	38,294	38,294	-
Жиынтығы қаржы міндеттемелері	38,405	38,294	111
Таза баланстық позиция	(24,305)	(25,616)	1,311

Келесі кестеде барлық өзге параметрлерінің өзгеріссіз болуы талабымен, шет елдік валютаның айырбас бағамындағы мүмкін өзгерістерге салық салғанға дейінгі Компания кірісінің сезімталдығына талдау келтірілген:

	2019 жылғы 31 желтоқсанға		2018 жылғы 31 желтоқсанға	
	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салғанға дейін кіріске (залалға) ықпал	Айырбас бағамының өзгеруі	Салық салғанға дейін кіріске (залалға) ықпал
АҚШ доллары	-5%	(15,742)	-5%	1,281
	+20%	62,967	+5%	(1,281)
Евро	-5%	(289)	-	-
	+20%	1,157	-	-

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – олар бойынша есеп ақша қаражатымен немесе басқа қаржылық активтермен жүргізілетін қаржылық міндеттемелерге байланысты міндеттемелерді орындау кезінде Компанияда қиындықтардың туындау тәуекелі. Өтімділік тәуекелі қаржылық активті дереу оның әділ құнына жақын бағасына сату мүмкіндігінің болмауы. Компания ұдайы өтімділік қаражатын тұтынуды қадағалап отырады және басшылық кез келген, орын алатын міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті көлемде қаражаттың болуын қамтамасыз етеді. Өтімділіктің максималды тәуекелі дисконтталмаған төлемдерді өтеудің нақты мерзімдерінен шыға отырып, төменде көрсетілген:

	30 күннен аз	30 күннен бастап 365 күнге дейін	1 жылдан артық	Барлығы
2019 жылғы 31 желтоқсанға				
Кредиторлық берешек	162	2,994	-	3,156
Аренда бойынша міндеттемелер	1,724	18,967	20,692	41,383
Жиынтығы қаржылық міндеттемелер	1,886	21,961	20,692	44,539
2018 жылғы 31 желтоқсанға				
Қарыздар	-	38,784	-	38,784
Кредиторлық берешек	111	-	-	111
Жиынтығы қаржылық міндеттемелер	111	38,784	-	38,895

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – қаржылық құрал бойынша тараптардың бірінің өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан басқа тарапқа қаржылық залалдар келтіру тәуекелі.

Компанияның саясаты дебиторлық берешекті үздіксіз қадағалауды қарастырады, оның нәтижесінде Компанияның үмітсіз берешектері мардымсыз.

Компанияда туындайтын, активтердің сыныптары және өтем мерзімдері бойынша максималды кредиттік тәуекел төменде келтірілген:

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Бантердегі шоттардағы ақша қаражатының қалдығы¹⁾	280,109	12,775
Брокерлік комиссиялар бойынша дебиторлық берешек, нетто²⁾	174,040	1,325
- берешек, кешіктірілмеген, және 30 күннен аз	176,091	1,325
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,051)	-
Басқа ұзақ мерзімді активтер, нетто	1,135	-
- берешек, кешіктірілмеген, және 30 күннен аз	1,219	-
- күтілетін кредиттік залалдар резерві	(84)	-
Жиынтығы қаржылық активтер	455,284	14,100

¹⁾ Келесі кестеде тиісті жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша бантердегі шоттардағы ақша қалдығы «FitchRatingsInc.» халықаралық рейтинг агенттігі тағайындаған кредит рейтингі пайдаланылып, қамтылған:

	Банк	Рейтинг	Сума, мың теңге
2019 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A+ / тұрақты	280,109
2018 жылғы 31 желтоқсанға	«Ситибанк Қазақстан» АҚ	A+ / тұрақты	12,775

²⁾ 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша кредиттік тәуекелдің 93.86% мөлшеріндегі елеулі концентрациясы «Казахинстрах» АҚ пен WILLIS LIMITED (UK) компанияларының берешегіне жатады.

23. Шарттық және талапты міндеттемелер

Заңды мәселелер

Компанияның әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында ол түрлі процестер мен талап-қуынымдар объектісі болуы мүмкін. Басшылық егер ондай орын алатын болса, ондай процестер мен талап-қуынымдарға байланысты түпкілікті міндеттеменің ағымдағы қаржылық жағдайға, Компанияның болашақтағы жұмыс нәтижелеріне әсері айтарлықтай болмайды деп санайды.

Салық салу

Қазақстандық салық заңнамасы және тәжірибесі үздіксіз даму процесінде және ретроспективті әрекеттері болуы түрлі интерпретациялар мен жиі болатын өзгерістердің объектілері болып табылады. Бұдан басқа, Компанияның кейбір операцияларының интерпретациясы салық мақсаттарында сол операцияларға қатысты Компания басшылығының интерпретациясымен сәйкес келмеуі мүмкін. Осының нәтижесінде ондай операцияларды салық органдары даулауы мүмкін, сөйтіп, Компанияға қосымша салықтар, айыппұлдар және өсімпұлдар салынуы мүмкін. Олардың ішінде ретроспективті салық тексерулері жүргізіліп тұруы мүмкін салық кезендері 5 жылды құрайды.

Әлемдік қаржы нарықтарындағы дағдарыс

Компанияның басшылығы қаржылық есептілікті бекіту күніндегі бар ақпаратты есепке ала отырып, Компанияның тұрақтылығын қолдау үшін қажетті барлық шаралар қабылданды деп санайды. Бұнымен бірге, Компания басшылығының олардың негізінде бағамдар жасалып, шешімдер қабылданған болжамдары валюталық және қор нарықтарындағы ахуалдардың одан әрі дамуымен сәйкес келмеуі мүмкін.

24. Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құн бағам күніне нарыққа қатысушылар арасында ерікті түрде операциялар жүргізу барысында қаржы құралын сату кезінде алынуы мүмкін немесе міндеттемелерді тапсыру кезінде төленуі мүмкін бағаны білдіреді. Компанияның қаржы құралдарының көп бөлігі үшін жеңіл қол жеткізетін нарықтың болмауы себепті әділ құнды анықтау кезінде құралға қатысты ағымдағы экономикалық ахуалға және арнайы тәуекелдерге сүйене оырып, бағам жасау керек. Төмендегі әдістер мен долбарларды компания қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланды:

Ақша қаражаты – ақша қаражаттарының баланстық құны аталған қаржы құралдарының деректерін қысқа мерзімде өтеу салдарынан олардың әділ құнына жуықтатылған.

Дебиторлық және кредиторлық берешек – өтеу мерзімі он екі айдан аз активтер мен міндеттемелер үшін баланстық құны аталған қаржы құралдарының деректерін қысқа мерзімде өтеу салдарынан олардың әділ құнына жуықтатылып теңестірілген.

Өзге ұзақ мерзімді активтер – баланстық құн 12.4% дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып, дисконттау құны бойынша есептелген.

Қарыздар – алынған қарыздардың баланстық құны қарызды алу күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ресми жариялаған, 12 айға дейінгі мерзімге шет елдік валютада берілген кредиттер бойынша банктердің сыйақысының орташа есептелген мөлшерлемесіне тең дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып, дисконтталған құн бойынша есептелген.

25. Капиталды басқару

Компанияның капиталды басқару саласындағы міндеті – реттеушінің талаптарын сақтауға және капиталдың шығыстарын азайтуға мүмкіндік беретін, капиталдың оңтайлы құрылымын қолдай отырып, Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігін қамтамасыз ету (13-ескерту). Компания капиталының құрылымы жарғылық капиталдан және бөлінбеген кірістен/ (өтелмеген залал) тұрады. Компания сонымен қатар, таза берешектің меншікті капиталға ара-қатынасын білдіретін берешек коэффициентін пайдалана отырып, капиталды мониторингілеуді жүзеге асырады.

	2019 жылғы 31 желтоқсанға	2018 жылғы 31 желтоқсанға
Өнім берушілердің шоттары және қызметтер үшін есептелген міндеттемелер бойынша кредиторлық берешек	3,156	111
Алынған қарыздар	-	38,294
минус ақша қаражаты	(280,109)	(12,775)
Таза берешек	(276,953)	25,630
Капитал	394,504	(26,144)
Қаржылық тетік коэффициенті	(70%)	(98%)

26. Есепті датадан кейінгі оқиғалар

Базалық мөлшерлемені арттыру

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі сыртқы сектор тарапынан тәуекелдердің теріс әсері фондында бағалардың тұрақтылығын қолдау қажеттілігімен шарттасылған, базалық мөлшерлеменің деңгейі бойынша кезектен тыс шешім қабылдады.

2020 жылғы 10 наурыздан бастап базалық мөлшерлеме проценттік коридорды +/- 1,5 тармаққа дейін кеңейту арқылы, жылдық 12% деңгейінде белгіленді. Тиісінше, өтімділікті ұсыну жөнінегі тұрақты қолжетімділік операциялары бойынша мөлшерлемесі 13,5% құрады, ал өтімділікті алу жөніндегі тұрақты қолжетімділік операциялары бойынша мөлшерлеме – 10,5%.

Базалық мөлшерлемені арттыру туралы шешім әлемдік экономикадағы ахуалдың күрт өзгеруіне жауап ретінде қабылданды. COVID-19 коронавирусының таралу географиясының айтарлықтай кеңеюі Қытай, Еуропалық одақ сияқты қазақстандық экспортты негізгі тұтынушылар – дамушы елдердің экономикалық даму перспективасының төмендеуінің басты факторы болды.

Brent 9 маркалы мұнай бағасы 2020 жылғы наурызда ОПЕК+ қатысушыларының отырысында мұнайды өндіруді қысқарту жөніндегі мәміленің талаптары туралы келісімге қол жеткізе алмауы салдарынан күрт төмендеді. Оның белгіленімі бір баррель үшін 31-36,5 АҚШ доллары деңгейінде болды, бір күні ішінде максималды 30% артық төмендеді. 2020 жылғы 16 наурыздың таңында мұнайдың белгіленімі бір баррель үшін 32,8 АҚШ долларын құрады. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2020 жылғы 16 наурызда базалық мөлшерлемені 12% деңгейінде сақтау шешімін қабылдағаны туралы ресми түрде хабарлады.

Басқа ақпарат

2020 жылғы 09 наурызда Aon (Aon PLC) және Willis Towers Watson (Willis Towers Watsonplc) корпорацияларының біріккендігі туралы мәлімделді. 2021 жылдың бірінші жартысында күтілетін мәміленің жабылуына дейін Aon және Willis Towers Watson корпорациялары дербес және тәуелсіз компаниялар ретінде әрекет ететін болады. Бұл Willis Towers Watson, оның ішінде, компанияның да 2020 жыл ішінде өзінің қызметін әдеттегі режимде жүзеге асыратындығын білдіреді.

Aon PLC – кәсіби қызметтерді ұсынушы ірі халықаралық компания, ол сақтандыру, зейнетақы әкімшілігі және медициналық сақтандыруды жоспарлауды қоса алғанда, қаржы тәуекелдерін төмендету бойынша өнімдер қатарын сатады. Aon-да әлемнің 120 елінен 50 000 тарта қызметкер жұмыс жасайды.

Aon PLC акциялары Нью-Йорк қор биржасында (NYSE: AON) бағаланады.