

**ТОВАРИЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МАРШ (СТРАХОВЫЕ
БРОКЕРЫ)»**

Консолидированная Финансовая Отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале участника	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-35

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Заявление Руководства об ответственности За подготовку и утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») и его дочернего предприятия (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством 27 апреля 2021 года.

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан




Евгения Склорова
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Руководству Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой консолидированной 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан №00000015
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы по брокерским и консультационным услугам	15	375,232	955,700
Прочие доходы	15	1,776	13,615
Итого доходы		377,008	969,315
Общие и административные расходы, в том числе:	4	(451,671)	(533,535)
Расходы по заработной плате и командировочные расходы	4	(252,897)	(347,071)
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	4, 15	(69,494)	(71,318)
Износ и амортизация	4, 9, 10	(20,770)	(7,886)
Профессиональные услуги	4	(20,095)	(39,790)
Налоги, кроме налога на прибыль	4	(17,285)	(602)
Расходы по аренде	4	(4,255)	(15,485)
(Формирование)/восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	8	(432)	1,721
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10	(6,810)	(862)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	34,434	6,351
Итого расходы		(424,479)	(526,325)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(47,471)	442,990
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	5	25,486	(131,564)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)		(21,985)	311,426
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(21,985)	311,426

От имени Руководства Группы:

Андрей Комарниковский
Генеральный управляющий

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Евгения Схлярова
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	292,868	526,007
Дебиторская задолженность	8, 15	143,381	88,295
Расходы будущих периодов		4,624	4,619
Активы по текущему налогу на прибыль		84,151	28,326
Предоплаты по налогам		3,130	10,044
Прочие активы		773	957
Итого текущие активы		528,927	658,248
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Отложенные налоговые активы	5	24,889	19,013
Основные средства	9	62,511	19,118
Нематериальные активы	9	1,321	1,542
Актив в форме права пользования	10	62,489	40,817
Итого долгосрочные активы		151,210	80,490
ВСЕГО АКТИВЫ		680,137	738,738
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА			
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность	11, 15	143,770	80,867
Текущие обязательства по аренде	10	15,423	15,299
Прочие обязательства	12	65,062	96,355
Итого текущие обязательства		224,255	192,521
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные обязательства по аренде	10	57,823	26,173
Всего обязательства		282,078	218,694
КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:			
Уставный капитал	13	233,360	202,000
Нераспределенная прибыль		164,699	318,044
Всего капитал участника		398,059	520,044
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА		680,137	738,738

От имени Руководства Группы:

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Евгения Склярова
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

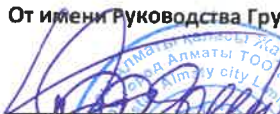
Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»


Консолидированный Отчет об изменениях в капитале участника
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Уставной капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
По состоянию на 31 декабря 2018 года		10,000	765,963	775,963
Итого совокупный доход		-	311,426	311,426
Перевод из нераспределённой прибыли	13	192,000	(192,000)	-
Дивиденды объявленные	13	-	(567,345)	(567,345)
По состоянию на 31 декабря 2019 года		202,000	318,044	520,044
Итого совокупный доход		-	(21,985)	(21,985)
Перевод из нераспределённой прибыли	13	31,360	(31,360)	-
Дивиденды объявленные	13	-	(100,000)	(100,000)
По состоянию на 31 декабря 2020 года		233,360	164,699	398,059

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан


Евгения Складорова
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(47,471)	442,990
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	4, 9, 10	7,886
Формирование/(восстановление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	8	(1,721)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(36,891)	(6,351)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(63,160)	442,804
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Дебиторская задолженность	(48,351)	341,533
Расходы будущих периодов	(5)	(648)
Прочие налоговые активы	6,914	(8,008)
Прочие активы	184	6,752
Увеличение/(Уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность	51,953	77,490
Прочие обязательства	(31,293)	8,002
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(83,758)	867,925
Налог на прибыль уплаченный	(36,215)	(146,012)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности за вычетом налогов	(119,973)	721,913
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(2,653)
Поступления от выбытия основных средств		-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(50,911)	(2,653)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	13	(567,345)
Погашение арендных обязательств	10	(545)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(102,929)	(567,890)
ИТОГО ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(273,813)	151,370
<i>Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>	40,674	2,673
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	526,007
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	292,868

От имени Руководства Группы:

Андрей Комарниковский
Генеральный управляющий

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Евгения Спярова
Главный бухгалтер

27 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских 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 и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). 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 группы (далее - «Группа»), в которую также входит следующее предприятие, консолидированное для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих (%)		Вид деятельности
		2020 год	2019 год	
ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»	Казахстан	99.9%	99.9%	Консалтинговые услуги по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 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 Б.В.» (далее – «Материнская Компания») стал единственным владельцем Компании.

В ходе своей обычной деятельности, Группа 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 2020 и 2019 годов, дебиторская задолженность компаний Marsh Group составляла 16.34% и 5.41% от общей суммы активов Группы, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годы, комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги Marsh Group, составили 39.2% и 74.2% 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 15.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Зарегистрированный офис Группы находится по адресу: 050051, ул. Жолдасбекова, 97, мрн. Самал-2, БЦ «Самал Тауэр», 11-этаж г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, количество сотрудников Компании составляло 16 и 17 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, количество сотрудников дочернего предприятия составляло 2 и 2 человека, соответственно.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Группы 27 апреля 2021 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная 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, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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 Группа 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Функциональная валюта

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

Принцип непрерывной деятельности

Группа получила убыток в сумме 21,985 тыс. тенге и прибыль в сумме 311,426 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, чистый отток денежных средств от операционной деятельности составил 119,973 тыс. тенге. Однако Руководство Группы считает, что на основании текущих прогнозов и мер, а также при финансовой поддержке со стороны Группы Марш, у Группы достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является основным допущением, на основе которого была составлена данная консолидированная финансовая отчетность.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и компании, контролируемой Компанией (его дочерним предприятием). Компания считается контролируемой в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

При необходимости в финансовую отчетность дочернего предприятия вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При консолидации все остатки по операциям и расчетам внутри Группы, доходы и расходы исключаются.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Финансовые инструменты

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

Финансовые активы

Финансовые активы Группы представлены только денежными средствами и дебиторской задолженностью. Данные финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, поскольку они удерживаются в соответствии с бизнес-моделью для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, а договорные денежные потоки представлены исключительно выплатами основной суммы и процентов.

Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые обязательства

Группа 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 резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Группа учитывает дебиторскую задолженность, когда право на возмещение является безусловным, зависящее только от сроков выплаты.

Обесценение финансовых активов

Группа признает резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по денежным средствам и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости. Величина ОКУ пересматривается на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента. Для дебиторской задолженности Группа всегда признает ОКУ за весь срок.

ОКУ по этим финансовым активам рассчитываются с использованием матрицы оценочных резервов, основанной на прошлом опыте возникновения кредитных убытков Группы, скорректированной с учетом факторов, характерных для должников и общих экономических условий, а также оценки как текущих, так и прогнозных направлений условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, где это применимо. По всем финансовым инструментам Группа признает прибыль или убыток от обесценения в составе отчета о прибылях или убытках с соответствующей корректировкой их балансовой стоимости через счет резервов на покрытие убытков.

Для определения кредитного обесценения Группа учитывает следующее:

- информацию, разработанную самостоятельно или полученную из внешних источников, указывающую на то, что выплата по обязательствам должником маловероятна, включая обязательства перед Группой в полном объеме;
- должник объявил дефолт по своим обязательствам кредиторам, включая Группу; или
- вероятность того, что должник обанкротится или произойдет другая финансовая реорганизация.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Независимо от приведенного выше анализа, Группа считает, что дефолт произошел, когда финансовый актив просрочен более чем на 90 дней.

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 консолидированном 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, Группа 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.

Аренда

Группа как арендатор

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением договоров краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как оборудование, персональные компьютеры, офисная мебель). В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Соответствующее обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, которые не были уплачены на дату вступления договора аренды в силу. Если эту ставку невозможно определить, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- Фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- Выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и осуществляет соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Срок аренды изменился или произошло значительное событие или изменение в обстоятельствах, которые привели к изменению в оценке исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- Договор аренды модифицирован и изменение договора аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированного договора аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления модификации в силу.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендных платежей, произведенных в день или до дня вступления договора аренды в силу, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Группа применяет МСФО (IAS) 36, чтобы определить, обесценен ли актив в форме права пользования, и учитывает выявленные убытки от обесценения, как описано в политике в отношении основных средств.

Налогообложение

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

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном 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 Группы 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом 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 Группы, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Доходы будущих периодов

Вознаграждение, полученное до оказания брокерских услуг, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении Группы как договорное обязательство (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 Группы есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа 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).

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 консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной 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 «МСФО (IAS)» 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов

Комиссионные доходы по брокерским и консультационным услугам отражаются по методу начисления. Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении соответствующих операций или по мере оказания услуг. Расходы признаются по методу начисления.

Комиссионный доход по брокерским услугам

Комиссионные доходы по брокерским услугам представляют собой вознаграждение за посреднические услуги в виде комиссионных. Ставка комиссионного вознаграждения варьируется и зависит от ряда факторов, в том числе от типа предоставляемого страхового или перестраховочного покрытия, выбранного страховщика или перестраховщика, а также от способности брокера вести переговоры с клиентами. Для большинства брокерских соглашений предоставляемые услуги, которые приводят к размещению страхового полиса, считаются одним обязательством к исполнению.

Вознаграждение, связанное со «связанными соглашениями», распределяется между отдельными обязательствами к исполнению на основе их относительной справедливой стоимости. Доход от размещения полиса обычно признается на дату вступления полиса в силу, когда контроль над услугами, предоставляемыми Группой, передается клиенту, и клиент принимает услуги.

Комиссионный доход по консультационным услугам

Комиссионные доходы по консультационным услугам представлены комиссионными, выплачиваемыми клиентами за консультацию. Консультационные проекты, как правило, состоят из одного обязательства к исполнению, которое признается с течением времени, поскольку контроль передается клиентам в течение времени. Как правило, доход признается с течением времени, используя время затраченного на дату, относительно общего расчетного времени, которое будет понесено при завершении проекта. Затраченные часы представляют собой оказанные услуги и, таким образом, достоверно отражают передачу контроля клиенту.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Операции в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Группа. При подготовке консолидированной финансовой отчетности денежные активы и обязательства, не выраженные в функциональной валюте Группы (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 или убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на отчетную дату, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/Доллар США	420.91	382.59
Тенге/Евро	516.79	429.00
Тенге/Фунт Стерлингов	574.88	503.41

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

3.1 Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Концептуальные основы

«Реформа базовой процентной ставки»
«Определение существенности»
Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы»
в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

3.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

4. Общие и административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по заработной плате	250,268	331,293
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	69,494	71,318
Распределение брокерских комиссий внутри группы Марш	26,492	7,653
Износ и амортизация	20,770	7,886
Профессиональные услуги	20,095	39,790
Налоги, кроме налога на прибыль	17,285	602
Транспортные услуги	13,525	10,120
Коммунальные услуги	8,718	2,378
Расходы по содержанию офиса	4,916	4,097
Расходы по аренде	4,255	15,485
Страхование имущества и ответственности	3,120	2,592
Командировочные расходы	2,629	15,778
Расходы на связь	2,386	2,473
Комиссии банка	1,478	1,732
Прочее	6,240	20,338
	451,671	533,535

5. Налог на прибыль

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы 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 2020 и 2019 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отложенные налоговые активы/(обязательства) включали:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные расходы	11,692	19,268
Актив в форме права пользования и обязательства по аренде	2,138	129
Основные средства и нематериальные активы	(1,180)	(384)
Переносимые налоговые убытки	12,239	-
Чистые отложенные налоговые активы	24,889	19,013

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, непризнанный отложенный налоговый актив, относящийся к дочернему предприятию, равен 1,467 тыс. тенге и 1,156 тыс. тенге, соответственно.

Соотношение между расходами по уплате налогов и доходом по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(47,471)	442,990
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	(9,494)	88,598
Налоговый эффект от постоянных разниц	3,307	42,818
Корректировка налога на прибыль	(19,610)	-
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	311	148
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(25,486)	131,564

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	133,629
Корректировка налога на прибыль	(19,610)	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(5,876)	(2,065)
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(25,486)	131,564

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых активов:

	2020 год	2019 год
Чистые отложенные налоговые активы на начало года	19,013	16,948
Экономия по отложенному налогу на прибыль	5,876	2,065
Чистые отложенные налоговые активы на конец года	24,889	19,013

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	36,891	7,128
Покупка и продажа иностранной валюты	(2,457)	(777)
	34,434	6,351

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте	285,160	455,667
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	7,708	70,340
	292,868	526,007

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	144,067	88,549
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(686)	(254)
	143,381	88,295

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Резерв на убытки оценивается в сумме, равной ОКУ за весь срок, с учетом прошлого опыта дефолта и будущих перспектив экономических условий. За текущий период не произошло каких-либо изменений в методах оценки. Поскольку прошлый опыт не показывает существенных различий между моделями убытков для различных сегментов клиентов, резерв на убытки, основанный на днях просрочки, в дальнейшем не отличается для различных сегментов. По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв по ожидаемым кредитным убыткам составили 60,293 тыс. тенге и 574 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв по ожидаемым кредитным убыткам составили 10,102 тыс. тенге и 187 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость дебиторской задолженности от компаний Группы Марш с количеством дней просрочки 90 дней и выше, составила 33,470 тыс. тенге. Руководство считает, что эта сумма будет полностью выплачена, т.к. исторически такая задолженность выплачивается в течение периода от 6 до 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость дебиторской задолженности от компаний Группы Марш с количеством дней просрочки 90 дней и выше, составила 9,412 тыс. тенге. Руководство считает, что эта сумма будет полностью выплачена, т.к. исторически такая задолженность выплачивается в течение периода от 6 до 12 месяцев.

Информация о движении резерва на обесценение и резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности представлена следующим образом:

	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности
1 января 2019 года	1,975
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(1,721)
31 декабря 2019 года	254
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	432
31 декабря 2020 года	686

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Улучшение арендован- ной собственности	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2018 года	36,309	22,103	2,201	-	60,613
Приобретения	2,653	-	-	-	2,653
Списание	(548)	-	-	-	(548)
31 декабря 2019 года	38,414	22,103	2,201	-	62,718
Приобретения	5,598	-	-	46,633	52,231
Выбытие	-	(6,603)	-	-	(6,603)
31 декабря 2020 года	44,012	15,500	2,201	46,633	108,346
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2018 года	21,102	14,379	439	-	35,920
Начисления за год	3,985	2,481	220	-	6,686
Списание	(548)	-	-	-	(548)
31 декабря 2019 года	24,539	16,860	659	-	42,058
Начисления за год	4,748	827	221	1,943	7,739
Выбытие	-	(5,283)	-	-	(5,283)
31 декабря 2020 года	29,287	12,404	880	1,943	44,154
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	13,875	5,243	1,542	-	20,660
31 декабря 2020 года	14,725	3,096	1,321	44,690	63,832

10. Актив в форме права пользования и обязательства

Договор аренды Группы относится к аренде офисных помещений.

	Офис
Стоимость	
1 января 2019 года	-
Признание актива в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	42,017
31 декабря 2019 года	42,017
Поступления	76,175
Выбытия	(41,472)
31 декабря 2020 года	76,720
Накопленная амортизация	
1 января 2019 года	-
Начисления за год	1,200
31 декабря 2019 года	1,200
Начисления за год	13,031
31 декабря 2020 года	14,231
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2019 года	40,817
31 декабря 2020 года	62,489

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Процентные расходы по обязательствам аренды за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили 6,810 и 862 тыс. тенге.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Минимальные арендные платежи		
До одного года	15,561	16,891
От одного года до пяти лет	115,872	33,804
Итого минимальные арендные платежи	131,433	50,695
За вычетом эффекта дисконтирования	(58,187)	(9,223)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	73,246	41,472
За вычетом краткосрочной части	(15,423)	(15,299)
Долгосрочные обязательства по аренде	57,823	26,173

Ниже представлены данные по изменениям в обязательствах по аренде:

	2020 г.	2019 г.
На начало года	41,472	-
Признание обязательства по аренде при применении МСФО (IFRS) 16	-	42,017
Поступления и модификация	76,175	-
Выбытие	(41,472)	-
Погашение обязательств по аренде	(2,929)	(545)
Процентные расходы	6,810	862
Проценты уплаченные	(6,810)	(862)
На конец года	73,246	41,472

Денежные потоки по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. составили 9,739 тыс. тенге, из них 2,929 тыс. тенге представлены в финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

11. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Группа Marsh	143,692	80,867
Прочие	78	-
	143,770	80,867

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по профессиональным услугам	10,752	13,328
Задолженность по услугам налоговых консультантов	6,058	4,246
	16,810	17,574
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный бонус	40,735	69,784
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	6,536	-
Резерв по отпускам	318	8,997
Авансы полученные	663	-
	48,252	78,781
Итого прочие обязательства	65,062	96,355

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, уставный капитал Группы был утвержден и оплачен в сумме 233,360 тыс. тенге и 202,000 тыс. тенге, соответственно. Единственным собственником Группы является «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированный в Нидерландах. В 2020 году, с целью соответствия новым нормативным требованиям, предъявляемым к собственному капиталу, единственным участником было разрешено перечислить нераспределенную прибыль Группы, начисленной в период до 2020 года, в уставный капитал в сумме 31,360 тыс. тенге (2019 год: 192,000 тыс. тенге).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме тенге 100,000 тыс. тенге и 567,345 тыс. тенге, соответственно.

14. Условные Финансовые Обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группе не предъявлялись иски. Руководство считает, что Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 Группы со стороны Руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

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

Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Руководство Группы отслеживает изменения существующих условий и принимает следующие меры для того, чтобы поддерживать устойчивое положение и развитие бизнеса Группы в обозримом будущем:

- 1) отслеживание тенденции на рынке деятельности клиентов и здоровья их персонала;
- 2) отслеживание уровня заболеваемости на рынке труда, и соответствующее изменение активности Группы;
- 3) составление оптимальных страховых программ для клиентов в рамках карантина и его последствий;
- 4) разработка страховых программ по покрытию рисков в случае заболеваемости Covid -19 и последствиях заболеваемости;
- 5) прогноз и анализ валютного рынка в отношении местных и зарубежных клиентов на изменения курсов валют, тем самым контроль притока/оттока денежных средств.

Однако Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

15. 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, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	78,681	250,268	90,211	331,293
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	78,681		90,211	

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность	111,151	143,381	39,386	88,295
- компании, находящиеся под общим контролем	111,151		39,386	
Кредиторская задолженность	143,692	143,770	80,867	80,867
- компании, находящиеся под общим контролем	143,692		80,867	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	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
Комиссионные доходы по брокерским и консультационным услугам	145,116	375,232	706,056	955,700
- компании, находящиеся под общим контролем	145,116		706,056	
Прочие доходы	-	1,776	13,104	13,615
- компании, находящиеся под общим контролем	-		13,104	
Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате	95,986	201,403	78,971	202,242
- материнская компания	69,494		71,318	
- компании, находящиеся под общим контролем	26,492		7,653	

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, комиссионный доход по брокерским услугам составил 369,842 тыс. тенге и 951,495 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, комиссионный доход по консультационным услугам составил 5,390 тыс. тенге и 4,205 тенге, соответственно.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

16. 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. Группа не имеет каких-либо финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости, соответственно, иерархия справедливой стоимости не представлена.

17. Управление капиталом

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

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

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

18. Политика управления рисками

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

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

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

Операционный риск

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Кредитный риск

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	292,868	-	292,868
Дебиторская задолженность	111,151	-	32,230	143,381

	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	526,007	-	526,007
Дебиторская задолженность	52,504	-	35,791	88,295

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

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:

	Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе					Обесцененные финансовые активы	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	31 декабря 2020 года Итого
	Текущие активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	292,868	-	-	-	-	-	-	292,868
Дебиторская задолженность	63,689	20,085	33,470	26,823	63,689	-	(686)	143,381

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе					Обесце- ненные финан- совые активы	Резерв по ожидае- мым кредитным убыткам	31 декабря 2019 года Итого
	Текущие активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквива-ленты	526,007	-	-	-	-	-	-	526,007
Дебиторская задолжен- ность	49,003	29,444	9,412	690	-	-	(254)	88,295

В таблице ниже указана максимальная величина кредитного риска по дебиторской задолженности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовая первоначальная стоимость	144,067	88,549
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(686)	(254)
Чистая балансовая стоимость	143,381	88,295

В отношении дебиторской задолженности Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Группа определяет ожидаемые кредитные убытки по таким статьям посредством использования матрицы оценочных резервов на основе прошлого опыта возникновения кредитных убытков, исходя из статуса просроченных платежей должников, соответствующим образом скорректированного для отражения текущих условий и оценок будущих экономических условий. Соответственно, профиль кредитного риска таких активов представлен на основе статуса просроченных платежей за прошлые периоды в контексте матрицы оценочных резервов.

Географическая концентрация

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, концентрация дебиторской задолженности Группы за пределами Казахстана составила 91.5% и 59.2%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, концентрация кредиторской задолженности Группы за пределами Казахстана составила 99.9% и 100%, соответственно.

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 2020 года, финансовые обязательства состояли из краткосрочных обязательств в сумме 143,770 тыс. тенге, прочих финансовых обязательств в сумме 16,810 тыс. тенге и обязательств по аренде в сумме 15,423 тыс. тенге со сроком менее 12 месяцев и 57,823 тыс. тенге со сроком от одного до пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые обязательства состояли из краткосрочных обязательств в сумме 80,867 тыс. тенге, прочих финансовых обязательств в сумме 17,574 тыс. тенге и обязательств по аренде в сумме 15,299 тыс. тенге со сроком менее 12 месяцев и 26,173 тыс. тенге со сроком от одного до пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа 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 Группа. В 2020 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе по сравнению с 2019 годом.

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

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

Валютный риск

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

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США= 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 574.88 тенге	31 декабря 2020 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	7,708	282,893	2,267	-	292,868
Дебиторская задолженность	32,009	96,694	14,678	-	143,381
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,717	379,587	16,945	-	436,249
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	2,948	32,870	4,741	103,211	143,770
Обязательства по аренде	73,246	-	-	-	73,246
Прочие финансовые обязательства	16,810	-	-	-	16,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	93,004	32,870	4,741	103,211	233,826
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(53,287)	346,717	12,204	(103,211)	202,423

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429.00 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 503.41 тенге	31 декабря 2019 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	70,340	437,945	17,722	-	526,007
Дебиторская задолженность	35,791	36,961	15,543	-	88,295
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	106,131	474,906	33,265	-	614,302
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	-	26,840	4,326	49,701	80,867
Обязательства по аренде	41,472	-	-	-	41,472
Прочие финансовые обязательства	17,574	-	-	-	17,574
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59,046	26,840	4,326	49,701	139,913
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	47,085	448,066	28,939	(49,701)	474,389

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и фунта стерлингов к тенге. Указанный уровень чувствительности используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2020 и 2019 годов используются курсы, измененные на +20%/-20%.

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США +20%	США -20%	США +20%	США -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	69,343	(69,343)	89,613	(89,613)

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	тенге/евро +20%	тенге/ евро -20%	тенге/ евро +20%	тенге/евро -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	2,441	(2,441)	5,788	(5,788)

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	тенге/ фунт стерлингов +20%	тенге/ фунт стерлингов -20%	тенге/ фунт стерлингов +20%	тенге/ фунт стерлингов -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	(20,642)	20,642	(9,940)	9,940

Ценовой риск

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

19. События после окончания отчетного периода

Основываясь на решении общего собрания единственного участника Компании «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», Руководство Группы начало процесс реорганизации путем присоединения дочерней компании ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» к материнской компании ТОО «Марш (Страховые брокеры)» в целях объединения активов компаний с целью улучшения рентабельности бизнеса, повышения конкурентоспособности на рынке и эффективности управления.

На данном этапе Группа проводит все соответствующие мероприятия согласно внутренней политике MarshMcLennan и Законодательству Республики Казахстан. Руководство планирует завершить процесс реорганизации до конца текущего года.