

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

Консолидированная Финансовая Отчетность и
Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
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	9-34

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») и его дочернего предприятия (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале участника за год, закончившийся на эту дату, 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию с достаточной точностью 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 недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

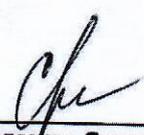
Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Руководством 21 апреля 2020 года.

От имени Руководства Группы:



Андрей Комарковский
Генеральный управляющий
21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан





Евгения Скларова
Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале участника и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а - также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе 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:

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

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

21 апреля 2020 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Комиссионные доходы по брокерским и консультационным услугам	14	955,700	1,075,646
Прочие доходы	14	13,615	-
Итого доходы		969,315	1,075,646
Общие и административные расходы, в том числе:			
Расходы по заработной плате и командировочные расходы	4, 14	(534,397)	(455,239)
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	4, 14	(347,071)	(286,700)
Профессиональные услуги	4	(71,318)	(66,415)
Расходы по аренде	4	(47,443)	(37,817)
Износ и амортизация	4	(15,485)	(16,891)
Налоги, кроме налога на прибыль	4, 8, 9	(7,886)	(6,036)
	4	(602)	(13)
Восстановление/(формирование) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	7	1,721	(1,584)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		6,351	43,452
Итого расходы		(526,325)	(413,371)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		442,990	662,275
Расход по налогу на прибыль	5	(131,564)	(146,938)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		311,426	515,337
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		311,426	515,337

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
 Генеральный управляющий
 21 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан


Евгения Склярова
 Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	526,007	371,964
Дебиторская задолженность	7, 14	88,295	423,233
Расходы будущих периодов		4,619	3,971
Требования по текущему налогу на прибыль		28,326	15,943
Прочие налоговые активы		10,044	2,036
Прочие активы		957	7,709
Итого текущие активы		658,248	824,856
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Отложенные налоговые активы	5	19,013	16,948
Основные средства	8	19,118	22,931
Нематериальные активы	8	1,542	1,762
Актив в форме права пользования	9	40,817	-
Итого долгосрочные активы		80,490	41,641
ВСЕГО АКТИВЫ		738,738	866,497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА			
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность	10, 14	80,867	2,181
Текущие обязательства по аренде	9	15,299	-
Прочие обязательства	11	96,355	88,353
Итого текущие обязательства		192,521	90,534
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные обязательства по аренде	9	26,173	-
Всего обязательства		218,694	90,534
КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:			
Уставный капитал	12	202,000	10,000
Нераспределенная прибыль		318,044	765,963
Всего капитал участника		520,044	775,963
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА		738,738	866,497

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Евгения Склярова
Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

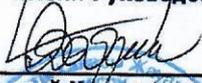
Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале Участника
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Уставной капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
По состоянию на 31 декабря 2017 года		10,000	955,166	965,166
Эффект применения МСФО (IFRS) 9		-	(40)	(40)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9		10,000	955,126	965,126
Итого совокупный доход		-	515,337	515,337
Дивиденды выплаченные		-	(704,500)	(704,500)
По состоянию на 31 декабря 2018 года		10,000	765,963	775,963
Итого совокупный доход		-	311,426	311,426
Перевод из нераспределённой прибыли	12	192,000	(192,000)	-
Дивиденды выплаченные	12	-	(567,345)	(567,345)
По состоянию на 31 декабря 2019 года		202,000	318,044	520,044

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Евгения Склярова
Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		442,990	662,275
Корректировки на:			
Износ и амортизацию (Восстановление)/формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	4, 8, 9	7,886	6,036
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(1,721) (6,351)	1,584 -
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		442,804	669,895
Изменения в операционных активах и обязательствах: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность		341,533	(130,595)
Расходы будущих периодов		(648)	(761)
Прочие налоговые активы		(8,008)	(403)
Прочие активы		6,752	(2,569)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность		77,490	(38,949)
Прочие обязательства		8,002	4,156
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		867,925	500,774
Налог на прибыль уплаченный		(146,012)	(154,786)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за вычетом налогов		721,913	345,988
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(2,653)	(11,030)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,653)	(11,030)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	12	(567,345)	(704,500)
Погашение арендных обязательств	9	(545)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(567,890)	(704,500)
ИТОГО ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		151,370	(369,542)
Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		2,673	(242)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	371,964	741,748
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	526,007	371,964

От имени Руководства Группы:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Евгения Склярова
Главный бухгалтер

21 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

1. Организация

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

Компания является материнской компанией 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
		2019 год	2018 год	
ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»	Казахстан	99.9%	99.9%	Консалтинговые услуги по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов, дебиторская задолженность компаний Marsh Group составляла 44.61% и 93.6% от общей суммы активов Группы, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годы, комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги Marsh Group, составили 73.88% и 69.51% от общего комиссионного дохода по брокерским услугам, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода по брокерским услугам в отношении Marsh Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 14.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, количество сотрудников Компании составляло 17 и 16 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, количество сотрудников дочернего предприятия составляло 2 и 2 человека, соответственно.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Группы 21 апреля 2020 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 казахстанских 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.

Функциональная валюта

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

Принцип непрерывной деятельности

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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 За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (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.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в 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.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Прочие доходы

Группа участвует в программе личного страхования сотрудников посредством пула. Пул – это инструмент, который позволяет перестраховать часть рисков по личному страхованию. Результат размещенных в пуле договоров страхования был положительным, вследствие чего, в 2019 году положительная разница была распределена между участвующими компаниями пропорционально внесенным страховым премиям, из которых сумма в размере 11,809 тыс. тенге была определена Группой.

Также, в целях бесперебойной связи в случаях чрезвычайных происшествий в стране Группа получила от материнской компании два спутниковых телефона безвозмездно, которые были оприходованы, как прочий доход.

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/Доллар США	382.59	384.20
Тенге/Евро	429.00	439.37
Тенге/Фунт Стерлингов	503.41	488.13

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Стандарты, оказывающие влияние на консолидированную финансовую отчетность

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность Группы описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Влияние нового определения аренды

Группа воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4. Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года. При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Группа осуществила реализацию проекта по внедрению.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Группы аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

При применении МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

- а) Признает в консолидированном отчете о финансовом положении актив в форме права пользования и обязательства по аренде. Обязательства по аренде в момент перехода первоначально оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения - 1 января 2019 г. Договор аренды, к которому применяется МСФО (IFRS) 16, был заключен 26 ноября 2019 г. Следовательно, по состоянию на 1 декабря 2019 г., Группа признала актив в форме права пользования в сумме 42,017 тыс. тенге и обязательства по аренде в сумме 42,017 тыс. тенге. Актив в форме права пользования был первоначально признан по стоимости соответствующей обязательству по аренде, поскольку Группа использовала упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;
- б) признает в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе амортизацию актива в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию и процентов по обязательствам по аренде в составе «Общие и административные расходы»;
- в) отделяет в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Компания признает в составе обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с остаточной стоимостью гарантии, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменяет и расширяет требования к раскрытию информации, в частности в том, как арендодатель управляет рисками, возникающими в связи с его остаточной долей участия в арендованных активах.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

Данное изменение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Группа признала актив в форме права пользования в размере 42,017 тыс. тенге и соответствующее обязательство по аренде в размере 42,017 тыс. тенге. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представлены в составе «Общие и административные расходы». Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатора, применяемая к обязательствам по аренде, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 декабря 2019 г., составляет 13.40%.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы Группа:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, Группа определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, Группа должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Применение данного КРМФО не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, МСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте МСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. включают поправки к нескольким стандартам:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении Группой контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях. Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда организация получает совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что Группа должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

Все поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2020 г.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение прочих поправок к МСФО в будущем окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Общие и административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Расходы по заработной плате	331,293	274,805
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	71,318	66,415
Профессиональные услуги	47,443	37,817
Расходы по аренде	15,485	16,891
Командировочные расходы	15,778	11,895
Транспортные услуги	10,120	9,021
Износ и амортизация	7,886	6,036
Расходы на обучение и конференции	3,471	3,954
Страхование имущества и ответственности	2,592	2,370
Расходы на связь	2,473	2,960
Коммунальные услуги	2,378	2,249
Комиссии банка	1,732	1,539
Почтовые и курьерские услуги	1,333	1,331
Процентный расход	862	-
Представительские расходы	748	853
Налоги, кроме налога на прибыль	602	13
Прочее	18,883	17,090
	534,397	455,239

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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 2019 и 2018 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов отложенные налоговые активы включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные расходы	19,268	17,582
Актив в форме права пользования и обязательства по аренде	129	-
Основные средства и нематериальные активы	(384)	(634)
Чистые отложенные налоговые активы	19,013	16,948

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, непризнанный отложенный налоговый актив равен 1,156 тыс. тенге и 1,008 тыс. тенге, соответственно.

Соотношение между расходами по уплате налогов и доходом по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	442,990	662,275
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	88,598	132,455
Невычитаемые расходы	42,818	13,475
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	148	1,008
Расход по налогу на прибыль	131,564	146,938

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	133,629	147,508
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(2,065)	(570)
Расход по налогу на прибыль	131,564	146,938

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых активов:

	2019 год	2018 год
Чистые отложенные налоговые активы на начало года	16,948	16,378
Экономия по отложенному налогу на прибыль	2,065	570
Чистые отложенные налоговые активы на конец года	19,013	16,948

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	70,340	371,964
Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте	455,667	-
	526,007	371,964

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность	88,549	425,208
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(254)	(1,975)
	88,295	423,233

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 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 2018 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв по ожидаемым кредитным убыткам составили 36,268 тыс. тенге и 1,609 тыс. тенге, соответственно.

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. По состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость дебиторской задолженности от компаний Группы Марш с количеством дней просрочки 90 дней и выше, составила 27,455 тыс. тенге. Руководство считает, что эта сумма будет полностью выплачена, т.к. исторически такая задолженность выплачивается в течение периода от 6 до 12 месяцев.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 зadolженности
1 января 2018 года	351
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	40
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	391
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	1,584
31 декабря 2018 года	1,975
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(1,721)
31 декабря 2019 года	254

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компью- терное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Всего
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2017 года	33,304	22,103	2,201	57,608
Приобретения	11,030	-	-	11,030
Списание	(8,025)	-	-	(8,025)
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
Накопленный износ и амортизация				
31 декабря 2017 года	25,792	11,898	219	37,909
Начисления за год	3,335	2,481	220	6,036
Списание	(8,025)	-	-	(8,025)
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
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2018 года	15,207	7,724	1,762	24,693
31 декабря 2019 года	13,875	5,243	1,542	20,660

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

9. Актив в форме права пользования и обязательства

Договор аренды Группы относится к аренде офисных помещений.

Стоимость	Office
31 декабря 2018 года	-
Признание актива в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	42,017
31 декабря 2019 года	42,017
Накопленная амортизация	
31 декабря 2018 года	-
Начисления за год	1,200
31 декабря 2019 года	1,200
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2018 года	-
31 декабря 2019 года	40,817

Процентные расходы по обязательствам аренды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 862 тыс. тенге. Данные расходы включены в состав общих и административных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Примечание 4).

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

Минимальные арендные платежи	
До одного года	16,891
От одного года до трёх лет	33,804
Итого минимальные арендные платежи	50,695
За вычетом эффекта дисконтирования	(9,223)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	41,472
За вычетом краткосрочной части	(15,299)
Долгосрочные обязательства по аренде	26,173

Ниже представлены данные по изменениям в обязательствах по аренде:

	2019
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Признание обязательства по аренде при применении МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	42,017
Погашение обязательств по аренде	(545)
Процентные расходы	862
Проценты уплаченные	(862)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	41,472

Денежные потоки по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. составили 1,407 тыс. тенге, из них 545 тыс. тенге представлены в финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Группа Marsh	80,867	2,082
Прочие	-	99
	80,867	2,181

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по услугам на аудит	13,328	14,224
Задолженность по услугам налоговых консультантов	4,246	4,262
	17,574	18,486
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный бонус	69,784	68,836
Резерв по отпускам	8,997	589
Авансы полученные	-	442
	78,781	69,867
Итого прочие обязательства	96,355	88,353

12. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, уставный капитал Группы был утвержден и оплачен в сумме 202,000 тыс. тенге и 10,000 тыс. тенге, соответственно. Единственным собственником Группы является «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированный в Нидерландах. В 2019 году, с целью соответствия новым нормативным требованиям, предъявляемым к собственному капиталу, единственным участником было разрешено перечислить нераспределенную прибыль Группы, начисленной в период до 2019 года, в уставный капитал в сумме 192,000 тыс. тенге.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме тенге 567,345 тыс. тенге и 704,500 тыс. тенге, соответственно.

13. Условные Финансовые Обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Группа не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 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
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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.

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

14. Операции со связанными сторонами

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

Вознаграждение директоров и других членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 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:	90,257	331,293	73,711	274,805
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	90,257		73,711	

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	39,386	88,295	396,161	423,233
- компании, находящиеся под общим контролем	39,386		396,161	
Кредиторская задолженность	80,867	80,867	2,082	2,181
- компании, находящиеся под общим контролем	80,867		2,082	

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Год, закончившийся 31 декабря 2018 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	706,056	955,700	747,715	1,075,646
- компании, находящиеся под общим контролем	706,056		747,715	
Прочие доходы	13,104	13,615	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем	13,104		-	
Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате	71,318	203,104	66,415	180,434
- материнская компания	71,318		66,415	

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, комиссионный доход по брокерским услугам составил 951,495 тыс. тенге и 1,075,646 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, комиссионный доход по консультационным услугам составил 4,205 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

16. 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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.

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 2019 и 2018 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	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
	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	371,964	-	371,964
Дебиторская задолженность	398,136	12,523	12,574	423,233

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2019 года Итого
	Текущие активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	526,007	-	-	-	-	-	-	526,007
Дебиторская задолженность	49,003	29,444	9,412	690	-	-	(254)	88,295
	Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе					Обесцененные финансовые активы	Резерв на убытки от обесценения	31 декабря 2018 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	371,964	-	-	-	-	-	-	371,964
Дебиторская задолженность	295,671	93,269	15,653	778	19,179	658	(1,975)	423,233

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 2019 и 2018 годов, концентрация дебиторской задолженности Группы за пределами Казахстана составила 59.2% и 93.6%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, концентрация кредиторской задолженности Группы за пределами Казахстана составила 100% и 95.5%, соответственно.

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

Риск ликвидности

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

По состоянию на 31 декабря 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 трех лет. По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые обязательства состояли из краткосрочных обязательств в сумме 2,181 тыс. тенге и прочих финансовых обязательств в сумме 18,486 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Группа не имела существенных финансовых обязательств, которые могут привести к возникновению риска ликвидности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2019 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе по сравнению с 2018 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.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	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

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 488.13 тенге	31 декабря 2018 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	371,964	-	-	-	371,964
Дебиторская задолженность	24,597	381,342	15,633	1,661	423,233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	396,561	381,342	15,633	1,661	795,197
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	99	2,082	-	-	2,181
Прочие финансовые обязательства	18,486	-	-	-	18,486
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,585	2,082	-	-	20,667
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	377,976	379,260	15,633	1,661	774,530

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро 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 2019 и 2018 годов используются курсы, измененные на +20%/-20%.

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	89,613	(89,613)	75,852	(75,852)

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	тенге/евро +20%	тенге/ евро -20%	тенге/ евро +20%	тенге/евро -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	5,788	(5,788)	3,127	(3,127)

Ценовой риск

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

18. События после окончания отчетного периода

В январе 2020 года, договор аренды офиса был расторгнут в связи с изменением собственника арендуемого помещения и руководство сообщило о смене фактического адреса Группы.

В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса тенге по отношению к основным валютам.

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.