

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

Отдельная Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале участника	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-28

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство Товарищества с ограниченной ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности достоверно отражающей отдельное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале участника за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- Оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию с достаточной точностью об финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.


Отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Руководством 12 апреля 2019 года.

От имени Руководства Компании:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Ольга Войтенко
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые брокеры)» (далее - «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отдельных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале участника и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 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 Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Руководством Компании 12 апреля 2019 года.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

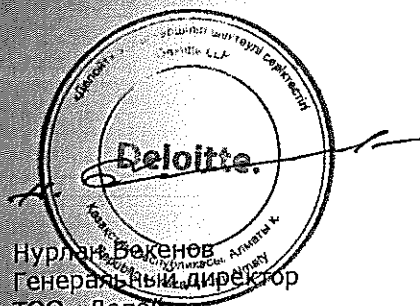
Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует,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

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

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

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

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

17 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Жангир Жилысбаев
Руководитель проекта
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

Отдельный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы по брокерским услугам	13	1,075,646	841,990
Итого доходы		1,075,646	841,990
Общие и административные расходы, в том числе:			
Расходы по заработной плате и командировочные расходы	4, 13	(449,772)	(431,786)
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	4, 13	(281,103)	(296,421)
Профессиональные услуги	4	(66,415)	(57,335)
Расходы по аренде	4	(34,336)	(21,973)
Износ и амортизация	4	(16,651)	(16,651)
Налоги, кроме налога на прибыль	4, 8	(6,036)	(7,326)
	4	(483)	(453)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам (2017: Резерв на обесценение)	7	(1,584)	(96)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		43,452	(939)
Итого расходы		(407,904)	(432,821)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		667,742	409,169
Расход по налогу на прибыль	5	(147,023)	(102,314)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		520,719	306,855
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		520,719	306,855

От имени Руководства Компании

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Ольга Войтенко
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 9-28 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**Товарищество с Ограниченной Ответственностью
«Марш (Страховые Брокеры)»**

Отдельный Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	369,613	733,946
Дебиторская задолженность	7, 13	423,233	294,222
Расходы будущих периодов		3,950	3,193
Активы по текущему налогу на прибыль		10,453	2,973
Отложенные налоговые активы	5	16,181	15,696
Прочие налоговые активы		92	94
Прочие активы		7,709	5,140
Итого текущие активы		831,231	1,055,264
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Основные средства	8	22,935	17,721
Нематериальные активы	8	1,762	1,982
Инвестиции в дочернее предприятие		117	117
Итого долгосрочные активы		24,814	19,820
ВСЕГО АКТИВЫ		856,045	1,075,084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА			
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность	9, 13	2,181	41,130
Прочие обязательства	10	84,519	80,788
Итого текущие обязательства		86,700	121,918
КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:			
Уставный капитал		10,000	10,000
Нераспределенная прибыль	11	759,345	943,166
Итого капитал участника		769,345	953,166
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА		856,045	1,075,084

От имени Руководства Компании:

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Ольга Войтенко
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 9-28 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

«Марш (Страховые Брокеры)»

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале Участника
за год, Закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Уставной капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
По состоянию на 31 декабря 2016 года		10,000	980,226	990,226
Итого совокупный доход		-	306,855	306,855
Дивиденды выплаченные		-	(343,915)	(343,915)
По состоянию на 31 декабря 2017 года		10,000	943,166	953,166
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	3	-	(40)	(40)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9		10,000	943,126	953,126
Итого совокупный доход		-	520,719	520,719
Дивиденды выплаченные	11	-	(704,500)	(704,500)
По состоянию на 31 декабря 2018 года		10,000	759,345	769,345

От имени Руководства Компании:

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Ольга Войтенко
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 9-28 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		667,742	409,169
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	4, 8	6,036	7,326
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам (2017: резерв на обесценение)	7	1,584	96
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		675,362	416,591
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность		(130,595)	(207,668)
Расходы будущих периодов		(757)	(404)
Прочие налоговые активы		2	53
Прочие активы		(2,569)	(3,589)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Доходы будущих периодов		-	(127)
Кредиторская задолженность		(38,949)	9,950
Прочие обязательства		3,731	51,636
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		506,225	266,442
Налог на прибыль уплаченный		(154,786)	(154,796)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения		351,439	111,646
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(11,030)	(172)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(11,030)	(172)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	11	(704,500)	(343,915)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(704,500)	(343,915)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(242)	(939)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	733,946	967,326
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	369,613	733,946

От имени Руководства Компании

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к отдельной финансовой отчетности на стр. 9-28 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Ольга Войтенко
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 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 услуг по страхованию и перестрахованию.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2018 год	2017 год	
ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»	Казахстан	99.9%	99.9%	Консалтинговые услуги по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов, Компания принадлежала «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированному в Нидерландах. 19 февраля 2015 года, предыдущий участник «Марш (Иншуранс Сервисез) Лтд» передал свою долю в Компании, в результате «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Лтд» (далее – «Материнская Компания») стал единственным владельцем Компании.

В ходе своей обычной деятельности, Компания заключает операции с компаниями Marsh Group. Данные операции включают, но не ограничены, брокерские услуги, услуги по управлению от Материнской Компании и консультационные услуги. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, дебиторская задолженность компаний Marsh Group составляла 93.6% и 91.8% от общей суммы активов Компании, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги Marsh Group, составили 69.5% и 63.4% от общего комиссионного дохода по брокерским услугам, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода по брокерским услугам в отношении Marsh Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 13.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, количество сотрудников Компании составляло 16 человек.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством 12 апреля 2019 года.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании ТОО «Марш (Страховые Брокеры)». Дочернее предприятие не консолидируется в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиция в дочернее предприятие была отражена по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Руководством Компании 12 апреля 2019 года.

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

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

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

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

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

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Функциональная валюта

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

Принцип непрерывной деятельности

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Инвестиции в дочернюю организацию

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты.

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

Финансовые активы

Финансовые активы Компании 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.

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

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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

Финансовые обязательства

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается по номинальной стоимости за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Компания учитывает дебиторскую задолженность, когда право на возмещение является безусловным, зависящее только от сроков выплаты.

Обесценение финансовых активов

Компания 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 Компания всегда признает ОКУ за весь срок.

ОКУ по этим финансовым активам рассчитываются с использованием матрицы оценочных резервов, основанной на прошлом опыте возникновения кредитных убытков Компании, 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 Компания признает прибыль или убыток от обесценения в составе отчета о прибылях или убытках с соответствующей корректировкой их балансовой стоимости через счет резервов на покрытие убытков.

Для определения кредитного обесценения Компания учитывает следующее:

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Независимо от приведенного выше анализа, Компания 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 отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в период их возникновения, если они не удовлетворяют требований к капитализации.

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с 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 Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Доходы будущих периодов

Вознаграждение, полученное до оказания брокерских услуг, отражается в отдельном отчете о финансовом положении Компании как 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 Компании есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

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

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

Условные обязательства и активы

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Пенсионные и прочие обязательства по льготам

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

Признание доходов

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

Комиссионный доход по брокерским услугам

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

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

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность Компании представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Компания. При подготовке отдельной финансовой отчетности денежные активы и обязательства, не выраженные в функциональной валюте Компании (иностранной 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Обменный курс

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/Доллар США	384.20	332.33
Тенге/Евро	439.37	398.23
Тенге/Фунт Стерлингов	488.13	448.61

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

Стандарты, оказывающие влияние на отдельную финансовую отчетность

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения);
- КРМФО 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков». Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов, как раскрыто в Примечании 2.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В следующей таблице изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. На дату перехода на МСФО 9 реклассификаций между справедливой и амортизированной стоимостями не было. Пересчет представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки. Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, представлена следующим образом:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 31 декабря 2017 г. по МСФО (IAS) 39	Пересчет	Остаток на 1 января 2018 г. по МСФО (IFRS) 9	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	423,273		423,233	Амортизированная стоимость

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

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

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

В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Компания приняла новый стандарт, вступивший в силу 1 января 2018 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода, при этом совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 15 был признан в виде корректировки нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Сравнительная финансовая информация, включенная в настоящий документ, не была пересмотрена. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании, за исключением новой учетной политики, раскрытой в Примечании 2.

Прочие поправки к МСФО

Применение КРМФО (IFRIC) 22 и ежегодных усовершенствований МСФО, период 2014-2016 годов, не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

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

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

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

4. Общие и административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Расходы по заработной плате	269,208	288,447
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	66,415	57,335
Профессиональные услуги	34,336	21,973
Расходы по аренде	16,651	16,651
Командировочные расходы	11,895	7,974
Транспортные услуги	6,180	6,100
Износ и амортизация	6,036	7,326
Страхование имущества и ответственности	5,894	4,947
Расходы на обучение и конференции	3,954	1,153
Расходы на связь	2,960	4,905
Коммунальные услуги	2,249	2,333
Комиссии банка	1,508	1,268
Почтовые и курьерские услуги	1,331	1,369
Представительские расходы	853	1,050
Налоги, кроме налога на прибыль	483	453
Прочее	19,819	8,502
	449,772	431,786

5. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов отложенные налоговые активы включали:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные расходы	16,815	16,158
Резервы на обесценение	-	70
Основные средства и нематериальные активы	(634)	(532)
Чистые отложенные налоговые активы	16,181	15,696

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Соотношение между расходами по уплате налогов и доходом по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	667,742	409,169
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	133,548	81,834
Невычитаемые расходы	13,475	20,480
Расход по налогу на прибыль	147,023	102,314

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	147,508	113,151
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(485)	(10,837)
Расход по налогу на прибыль	147,023	102,314

Движение отложенных налоговых активов:

	2018	2017
Чистые отложенные налоговые активы на начало года	15,696	4,859
Экономия по отложенному налогу на прибыль	485	10,837
Чистые отложенные налоговые активы на конец года	16,181	15,696

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	369,613	667,187
Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте	-	66,759
	369,613	733,946

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	425,208	294,573
за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2017: резерв на обесценение)	(1,975)	(351)
	423,233	294,222

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Резерв на убытки оценивается в сумме, равной ОКУ за весь срок, с учетом прошлого опыта дефолта и будущих перспектив экономических условий. За текущий период не произошло каких-либо изменений в методах оценки. Поскольку прошлый опыт не показывает существенных различий между моделями убытков для различных сегментов клиентов, резерв на убытки, основанный на днях просрочки, в дальнейшем не отличается для различных сегментов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв на ожидаемые кредитные убытки составили 35,610 тыс. тенге и 1,609 тыс. тенге, соответственно.

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.

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

	Резерв на обесценение по дебиторской задолженности
1 января 2017 года	255
Формирование дополнительных резервов	96
31 декабря 2017 года	351
	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности
1 января 2018 года	351
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	40
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	391
Формирование дополнительных резервов	1,584
31 декабря 2018 года	1,975

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компью- терное оборудование	Авто-ранспорт	Немате- риальные активы	Всего
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2016 года	32,947	22,103	2,202	57,252
Приобретения	172	-	-	172
Списание	(171)	-	-	(171)
31 декабря 2017 года	32,948	22,103	2,202	57,253
Приобретения	11,030	-	-	11,030
Списание	(8,025)	-	-	(8,025)
31 декабря 2018 года	35,953	22,103	2,202	60,258
Накопленный износ и амортизация				
31 декабря 2016 года	20,961	9,417	17	30,395
Начисления за год	4,642	2,481	203	7,326
Списание	(171)	-	-	(171)
31 декабря 2017 года	25,432	11,898	220	37,550
Начисления за год	3,335	2,481	220	6,036
Списание	(8,025)	-	-	(8,025)
31 декабря 2018 года	20,742	14,379	440	35,561
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2017 года	7,516	10,205	1,982	19,703
31 декабря 2018 года	15,211	7,724	1,762	24,697

9. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Группа Marsh	2,082	41,033
Прочие	99	97
	2,181	41,130

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный бонус	68,836	59,302
Задолженность по услугам на аудит	11,312	10,647
Задолженность по услугам налоговых консультантов	3,340	4,179
Резерв по отпускам	589	6,660
Авансы полученные	442	-
Итого прочие финансовые обязательства	84,519	80,788

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

11. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, уставный капитал Компании был утвержден и оплачен в сумме 10,000 тыс. тенге. Единственным собственником Компании является «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированный в Нидерландах.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 704,500 тыс. тенге и 343,915 тыс. тенге, соответственно.

12. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды.

Судебные иски

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, к Компании не предъявлялись иски. Руководство считает, что Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

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

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

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

В декабре 2018 года Компания зарегистрировалась в качестве плательщика НДС по нерезидентам, т.к. в 2018 году был превышен лимит оборота по нерезидентам.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение последнего квартала 2018 года, произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки и обесценению тенге к основным иностранным валютам.

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

13. 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 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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:				
Зарплата и прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	73,069	269,208	75,855	288,447
	73,069		75,855	

Остатки по операциям Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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 Компании, находящиеся под общим контролем	396,161	423,233	270,136	294,222
	396,161		270,136	
Кредиторская задолженность Компании, находящиеся под общим контролем	2,082	2,181	41,033	41,130
	2,082		41,033	

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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 услугам	747,715	1,075,646	533,624	841,990
- компании, находящиеся под общим контролем	747,715		533,624	
Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате	66,415	180,564	57,335	143,339
- материнская компания	66,415		57,335	

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

15. Управление капиталом

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

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

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

16. Политика управления рисками

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

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

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

Операционный риск

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

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

Кредитный риск

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	369,613	-	369,613
Дебиторская задолженность	398,136	12,523	12,574	423,233
	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	733,946	-	733,946
Дебиторская задолженность	280,050	14,172	-	294,222

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 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 ожидаемых кредитных убытков:

	Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе					31 декабря 2018 года		Итого
	Текущие активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	369,613	-	-	-	-	-	-	369,613
Дебиторская задолженность	295,671	93,269	15,653	778	19,179	658	(1,975)	423,233
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2017 года		
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Резерв на убытки от обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	733,946	-	-	-	-	-	-	733,946
Дебиторская задолженность	294,222	-	-	-	-	351	(351)	294,222

Географическая концентрация

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, концентрация дебиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 93.6% и 91.8%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, концентрация кредиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 95.5% и 99.8%, соответственно.

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

Риск ликвидности

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания не имела активы и обязательства, по которым начисляются проценты.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания не имела существенных финансовых обязательств, которые могут привести к возникновению риска ликвидности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2018 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании по сравнению с 2017 годом.

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

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

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Фунт Стерлинго в 1 Фунт = 488.13 тенге	31 декабря 2018 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	369,613	-	-	-	369,613
Дебиторская задолженность	24,597	381,342	15,633	1,661	423,233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	394,210	381,342	15,633	1,661	792,846
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	99	2,082	-	-	2,181
Прочие обязательства	84,519	-	-	-	84,519
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84,618	2,082	-	-	86,700
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	309,592	379,260	15,633	1,661	706,146

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Фунт Стерлинго в 1 Фунт = 448.61 тенге	31 декабря 2017 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	667,187	66,759	-	-	733,946
Дебиторская задолженность	24,086	265,102	3,845	1,189	294,222
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	691,273	331,861	3,845	1,189	1,028,168
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	243	-	1,693	39,194	41,130
Прочие обязательства	80,788	-	-	-	80,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	81,031	-	1,693	39,194	121,918
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	610,242	331,861	2,152	(38,005)	906,250

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. Указанный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2018 и 2017 годов используются курсы, измененные на +20% /-20%.

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	тенге/ долла р США +20%	тенге/ долла р США -20%	тенге/ долла р США +20%	тенге/ долла р США -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	75,852	(75,852)	66,372	(66,372)
	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	тенге/ евро +20%	тенге/ евро -20%	тенге/ евро +20%	тенге/ евро -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	3,127	(3,127)	430	(430)

Ценовой риск

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

17. События после окончания отчетного периода

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270, которое вступило в силу с 1 января 2019 года, Компания должна контролировать размер своего собственного капитала, который установлен новыми требованиями и не должен составлять менее 100 тыс. МРП. На дату выпуска отдельной финансовой отчетности, Компания соблюдает эти требования.