

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

Финансовая Отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

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

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2021 ГОД:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале участника	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-38

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

**Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих 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 раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

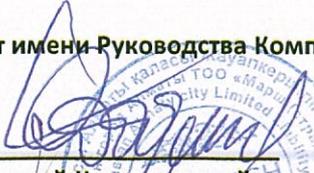
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

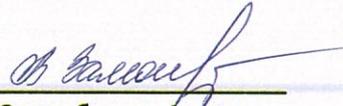
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие 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 мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством 15 апреля 2022 года.

От имени Руководства Компании:


Андрей Комарновский
Генеральный управляющий

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Заманбекова Алима
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые брокеры)» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит 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 нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

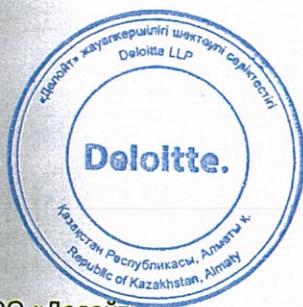
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



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

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

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

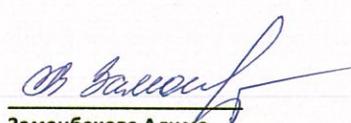
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы по брокерским услугам	15	370,437	369,842
Прочие доходы		312	1,776
Итого доходы		370,749	371,618
Общие и административные расходы, в том числе:	4	(411,320)	(449,143)
Расходы по заработной плате и командировочные расходы	4	(249,017)	(251,685)
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	4, 15	(40,414)	(69,494)
Профессиональные услуги	4	(29,439)	(19,045)
Износ и амортизация	4, 9, 10	(24,468)	(20,695)
Налоги, кроме налога на прибыль	4	(1,477)	(17,285)
Расходы по аренде	4	-	(4,163)
Восстановление/(формирование) резерва по ожидаемым кредитным убыткам	8	10	(432)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10	(8,337)	(6,764)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	3,659	34,800
Итого расходы		(415,988)	(421,539)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(45,239)	(49,921)
Экономия по налогу на прибыль	5	10,986	26,287
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(34,253)	(23,634)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(34,253)	(23,634)

От имени Руководства Компании:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Заманбекова Алима
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к финансовой отчетности на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью
«Марш (Страховые Брокеры)»

Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	239,222	292,394
Дебиторская задолженность	8, 15	105,879	143,381
Расходы будущих периодов		5,115	4,593
Активы по текущему налогу на прибыль		61,135	78,661
Предоплаты по налогам		95	1,481
Прочие активы		5,124	773
Итого текущие активы		416,570	521,283
ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:			
Отложенные налоговые активы	5	30,522	24,889
Основные средства	9	56,925	62,515
Нематериальные активы	9	1,529	1,321
Актив в форме права пользования	10	46,640	62,187
Инвестиции в дочернее предприятие		-	117
Итого долгосрочные активы		135,616	151,029
ВСЕГО АКТИВЫ		552,186	672,312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА			
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность	11, 15	102,622	143,770
Текущие обязательства по аренде	10	17,401	15,345
Прочие обязательства	12	28,223	65,000
Итого текущие обязательства		148,246	224,115
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные обязательства по аренде	10	40,130	57,531
Всего обязательства		188,376	281,646
КАПИТАЛ УЧАСТНИКА:			
Уставный капитал	13	320,100	233,360
Нераспределенная прибыль		43,710	157,306
Всего капитал участника		363,810	390,666
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ УЧАСТНИКА		552,186	672,312

От имени Руководства Компании:

Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Заманбекова Алима
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к финансовой отчетности на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

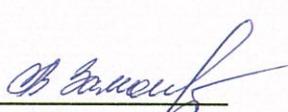
**Отчет об изменениях в капитале участника
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чание	Уставной капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
По состоянию на 31 декабря 2019 года		202,000	312,300	514,300
Итого совокупный доход		-	(23,634)	(23,634)
Перевод из нераспределённой прибыли	13	31,360	(31,360)	-
Дивиденды объявленные	13	-	(100,000)	(100,000)
По состоянию на 31 декабря 2020 года		233,360	157,306	390,666
Итого совокупный убыток		-	(34,253)	(34,253)
Перевод из нераспределённой прибыли	13	86,740	(86,740)	-
Присоединение дочерней компании ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»	1	-	7,397	7,397
По состоянию на 31 декабря 2021 года		320,100	43,710	363,810

От имени Руководства Компании:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Заманбекова Алима
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к финансовой отчетности на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

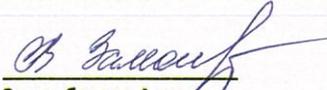
**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток до налогообложения		(45,239)	(49,921)
Корректировки на:			
Износ и амортизация (Восстановление)/формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	4, 9, 10	24,468	20,695
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(10)	432
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	6	(5,594)	(36,987)
Изменения в операционных активах и обязательствах: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность		39,233	(48,665)
Расходы будущих периодов		(522)	(5)
Прочие налоговые активы		3,546	6,712
Прочие активы		(4,351)	184
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность		(42,342)	51,953
Прочие обязательства		(8,407)	(27,333)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(39,218)	(82,935)
Налог на прибыль уплаченный		-	(36,215)
Отток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения		(39,218)	(119,150)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(3,539)	(52,231)
Поступления от выбытия основных средств		-	1,320
Поступления от присоединения дочерней компании ТОО «Марш (Риск Консалтинг)»		14	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,525)	(50,911)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	13	-	(100,000)
Погашение арендных обязательств	10	(15,345)	(2,913)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(15,345)	(102,913)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(58,088)	(272,974)
<i>Эффект изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		4,916	41,084
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	292,394	524,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	239,222	292,394

От имени Руководства Компании:


Андрей Комарковский
Генеральный управляющий

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Заманбекова Алима
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к финансовой отчетности на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

1. Организация

ТОО «Марш (Страховые Брокеры)» (далее – «Компания») является Товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Республике Казахстан в марте 2000 года. В мае 2001 года Компания была перерегистрирована и сменила свое название с ТОО «Марш» на ТОО «Марш (Страховые Брокеры)». Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №3 от 26 декабря 2001 года, свидетельством о государственной перерегистрации юридического лица № 31698-1910-ТОО, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан 3 мая 2001 года. Основной деятельностью Компании является предоставление казахстанским и международным компаниям брокерских услуг по страхованию и перестрахованию. Компания зарегистрирована по адресу: 050051, ул. Жолдасбекова, 97, мрн. Самал-2, БЦ «Самал Таур», 11-этаж г. Алматы, Республика Казахстан.

1. Реструктуризация участников товарищества ТОО «Марш (Страховые брокеры)»

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, по решению единственного участника в лице «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированного в Нидерландах, владеющего 100% доли ТОО «Марш (Страховые брокеры)», было принято передать свою долю в компанию MMC Treasury Holdings (UK) Limited и в компанию Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl.

Компания MMC Treasury Holdings (UK) Limited зарегистрирована в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, регистрационный номер 09787086, дата регистрации: 21 сентября 2015 года, зарегистрированный адрес: 1 Tower Place West, Tower Place, London, EC3R 5BU, Соединенное Королевство. Компания Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl. зарегистрирована в соответствии с законодательством Люксембурга, регистрационный номер B171615, дата регистрация: 27 сентября 2012 г., юридический адрес: 74, rue de Merl, 2146 Люксембург.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, вклады участников и, соответственно, их доли участия в Товариществе составляют:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%) 2021 год
MMC Treasury Holdings (UK) Limited	Великобритания	99%
Финансовый центр компаний Marsh & McLennan (Люксембург) S.à r.l.	Люксембург	1%

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Процесс реструктуризации компании завершен в конце 2021 года. Все изменения в Устав ТОО "Марш (Страховые брокеры) с новым учредительным документом получены с соответствующей регистрацией в государственных органах. Дата государственной перерегистрации 28 декабря 2021 года.

2. Реорганизация дочерней компании путем присоединения

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания являлась материнской компанией ТОО «Марш (Риск Консалтинг)».

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 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)» являлось оказание экспертных и консалтинговых услуг по управлению рисками.

В 2021 году, руководство приняло решение о реорганизации путем присоединения компании ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» к ТОО «Марш (Страховые брокеры)», материнской компании. В соответствии с пунктом 2 статьи 46 Гражданского кодекса (Общая часть) в результате присоединения права и обязанности присоединенного ТОО переходят в ТОО «Марш (Страховые брокеры)» в соответствии с передаточным актом.

Процесс реорганизации в форме присоединения проведен на основе общего собрания участников, каждого товарищества, принимающего участие в процедуре реорганизации, где был решен вопрос о проведении процедуры реорганизации в форме присоединения. Все процедуры были проведены в соответствии с нормативными актами на основе законодательства Республик Казахстан. Процедура реорганизации была завершена 23 июля 2021 года на основе Приказа №23713 о регистрации прекращения деятельности ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» в связи с реорганизацией путем присоединения к ТОО «Марш (Страховые брокеры)», выданного Некоммерческим акционерным обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

В результате присоединения, доля Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В. в уставном капитале ТОО «Марш (Риск Консалтинг)» в размере 116,80 тенге была переведена в обязательства перед Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В. и далее списана по сущности, доля ТОО «Марш (Страховые брокеры)» элиминирована суммой «Инвестиция в дочернюю компанию». Все активы, права и обязательства переданы ТОО «Марш (Страховые брокеры)» по передаточному акту, датированному 30 апреля 2021 года.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

В результате присоединения ТОО «Марш (Риск Консалтинг)», ТОО "Марш (Страховые брокеры)" получила активы, состоящие из денежных средств в сумме 14 тыс. тенге, текущих налоговых активов в сумме 5,490 тыс. тенге и прочих активов в сумме 2,044 тыс. тенге, а также краткосрочную задолженность в сумме 151 тыс. тенге. Эффект от присоединения был отражен в Отчете об изменениях в капитале участника за 2021 год и составил 7,397 тыс. тенге.

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 2021 и 2020 годов, дебиторская задолженность компаний Marsh Group составляла 11.11% и 16.53% от общей суммы активов Компании, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, комиссионные доходы по брокерским услугам за услуги Marsh Group, составили 26.84% и 39.24% от общего комиссионного дохода по брокерским услугам, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода по брокерским услугам в отношении Marsh Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, количество сотрудников Компании составляло 16 и 16 человек, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством 15 апреля 2022 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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

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

Функциональная валюта

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

Принцип непрерывной деятельности

Компания получила убыток в сумме 34,253 тыс. тенге и в сумме 23,634 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистый отток денежных средств от операционной деятельности составил 46,718 тыс. тенге и 119,150 тыс. тенге, соответственно. Однако Руководство Компании считает, что на основании текущих прогнозов и мер, а также при финансовой поддержке со стороны Группы Марш, у Компании достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является основным допущением, на основе которого была составлена данная финансовая отчетность.

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Присоединение дочерней организации

Учет присоединения дочерней организации может рассматриваться, как учёт для объединения бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, который представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активы (по их балансовой стоимости, как раскрыто в финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющиеся 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 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Дебиторская задолженность

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в период их возникновения, если они не удовлетворяют требований к капитализации.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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.

Аренда

Компания как арендатор

Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Компания 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 Компания 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.

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, Компания 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 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Компания 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 отчете о финансовом положении.

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

Налогообложение

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

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в 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 финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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 гудвилем 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 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).

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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

Условные обязательства и активы

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

Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в 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 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 финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 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 Компанией, передается клиенту, и клиент принимает услуги.

Операции в иностранной валюте

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/Доллар США	431.80	420.91
Тенге/Евро	489.10	516.79
Тенге/Фунт Стерлингов	583.32	574.88

Существенные бухгалтерские оценки

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью в течение десяти лет. На 31 декабря 2021 и 2020 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 30,522 тыс. тенге и 24,889 тыс. тенге, соответственно.

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

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

4. Общие и административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по заработной плате	239,474	249,056
Комиссии за услуги управления от Материнской компании	40,414	69,494
Профессиональные услуги	29,439	19,045
Распределение брокерских комиссий внутри группы Марш	24,830	26,492
Износ и амортизация	24,468	20,695
Транспортные услуги	16,001	13,525
Коммунальные услуги	9,579	8,718
Командировочные расходы	9,543	2,629
Расходы по содержанию офиса	3,799	4,896
Страхование имущества и ответственности	3,778	3,078
Расходы на связь	2,130	2,386
Налоги, кроме налога на прибыль	1,477	17,285
Комиссии банка	1,217	1,441
Расходы по аренде	-	4,163
Прочее	5,171	6,240
	411,320	449,143

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2021 и 2020 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов отложенные налоговые активы/(обязательства) включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные расходы	5,6	11,692
Актив в форме права пользования и обязательства по аренде	2,1	2,138
Основные средства и нематериальные активы	(1,6)	(1,180)
Переносимые налоговые убытки	24,33	12,23
Чистые отложенные налоговые активы	30,522	24,889

Соотношение между расходами по уплате налогов и доходом по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Убыток до налогообложения	(45,)	(49,)
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	(9,)	(9,)
Налоговый эффект от постоянных разниц	3,)	3,)
Корректировка налога на прибыль	(5,)	(19,)
Экономия по налогу на прибыль	(10,)	(26,)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Корректировка налога на прибыль	(5,3)	(19,610)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(5,6)	(6,677)
Экономия по налогу на прибыль	(10,9)	(26,287)

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых активов:

	2021	2020
Чистые отложенные налоговые активы на начало года	24,8	18,212
Экономия по отложенному налогу на прибыль	5,6	6,677
Чистые отложенные налоговые активы на конец года	30,5	24,889

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Курсовые разницы, нетто	5,1	36,1
Покупка и продажа иностранной валюты	(1,1)	(2,1)
	3,1	34,1

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Деньги на текущих счетах в банке в иностранной валюте	208,551	285,160
Деньги на текущих счетах в банке в тенге	30,671	7,234
	239,222	292,394

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	106,5	144,067
За вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(676)	(686)
	105,8	143,381

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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв на ожидаемые кредитные убытки составили 36,936 тыс. тенге и 414 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней и соответствующий резерв на ожидаемые кредитные убытки составили 60,293 тыс. тенге и 574 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, балансовая стоимость дебиторской задолженности от компаний Группы Марш с количеством дней просрочки 90 дней и выше, составила 24,967 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 2020 года, балансовая стоимость дебиторской задолженности от компаний Группы Марш с количеством дней просрочки 90 дней и выше, составила 33,470 тыс. тенге.

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

	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности
1 января 2020 года	254
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	432
31 декабря 2020 года	686
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(10)
31 декабря 2021 года	676

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Улучшение арендован- ной собствен- ности	Всего
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2019 года	38,1	22,1	2,	-	62,1
Приобретения	5,1	-	-	46,1	52,1
Списание	-	(6,1	-	-	(6,1
31 декабря 2020 года	43,1	15,1	2,	46,1	107,1
Приобретения	2,1	-	441	118	3,1
31 декабря 2021 года	46,1	15,1	2,	46,1	111,1
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2019 года	24,1	16,1	660	-	41,1
Начисления за год	4,1	827	221	1,1	7,1
Списание	-	(5,1	-	-	(5,1
31 декабря 2020 года	28,1	12,1	881	1,1	44,1
Начисления за год	4,1	-	233	4,1	8,1
31 декабря 2021 года	32,1	12,1	1,	6,1	53,1
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	14,1	3,1	1,	44,1	63,1
31 декабря 2021 года	13,1	3,1	1,	40,1	58,1

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость полностью самортизированных основных средств составила 33,793 тыс. тенге и 32,396 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Актив в форме права пользования и обязательства

Договор аренды Компании относится к аренде офисных помещений со сроком на 5 лет.

Стоимость	Офис
1 января 2020 года	41,4
Поступления	75,1
Выбытия	(40,1)
31 декабря 2020 года	76,4
Поступления	-
Выбытия	-
31 декабря 2021 года	76,4
Накопленная амортизация	
1 января 2020 года	1,1
Начисления за год	12,1
31 декабря 2020 года	14,1
Начисления за год	15,1
31 декабря 2021 года	29,1
Чистая балансовая стоимость	
31 декабря 2020 года	62,4
31 декабря 2021 года	46,4

Процентные расходы по обязательствам аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составили 8,337 тыс. тенге и 6,764 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлены минимальные суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Минимальные арендные платежи		
До одного года	23,682	15,489
От одного года до пяти лет	71,046	115,402
Итого минимальные арендные платежи	94,728	130,891
За вычетом эффекта дисконтирования, по типам:		
Краткосрочный	(6,281)	(144)
Долгосрочный	(30,916)	(57,871)
Приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей	57,531	72,876
За вычетом краткосрочной части	(17,401)	(15,345)
Долгосрочные обязательства по аренде	40,130	57,531

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Ниже представлены данные по изменениям в обязательствах по аренде:

	2021 г.	2020 г.
На начало года	72,876	40,882
Признание обязательства по аренде при применении МСФО (IFRS) 16	-	-
Поступления и модификация	-	75,789
Выбытие	-	(40,882)
Погашение обязательств по аренде	(15,345)	(2,913)
Процентные расходы	8,337	6,764
Проценты уплаченные	(8,337)	(6,764)
На конец года	57,531	72,876

Денежные потоки по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года составили 23,682 тыс. тенге, из них 15,345 тыс. тенге представлены в финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Денежные потоки по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составили 9,677 тыс. тенге, из них 2,913 тыс. тенге представлены в финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

11. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Группа Marsh	99,711	143,692
Прочие	2,911	78
	102,6	143,770

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по услугам налоговых консультантов	3,363	6,058
Задолженность по профессиональным услугам	-	10,752
	3,363	16,810
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный бонус	12,7	40,735
Резерв по отпускам	11,3	256
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	-	6,536
Авансы полученные	744	663
	24,8	48,190
Итого прочие обязательства	28,2	65,000

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, уставный капитал Компании был утвержден и оплачен в сумме 320,100 тыс. тенге и 233,360 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года, единственным собственником Компании являлся «Марш и МакЛеннан Компаниз Сервисез Б.В.», зарегистрированный в Нидерландах. По состоянию на 31 декабря 2021 года, по решению единственного участника было принято передать свою долю в компанию MMC Treasury Holdings (UK) Limited, зарегистрированной в соответствии с законодательством Англии и Уэльса, и в компанию Companies Finance Center (Luxembourg) S.à rl., зарегистрированной в соответствии с законодательством Люксембурга.

В 2021 году, с целью соответствия новым нормативным требованиям, предъявляемым к собственному капиталу, было принято решение перечислить нераспределенную прибыль Компании, начисленной в период до 2021 года, в уставный капитал в сумме 86,740 тыс. тенге (2020 год: 31,360 тыс. тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (2020 год: 100,000 тыс. тенге).

14. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, к Компании не предъявлялись иски. Руководство считает, что Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в 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 финансовой отчетности не начислялись.

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании может оказаться значительным.

Пандемия COVID-19 – В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения 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. В связи с этим, Компания 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 Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами

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

Вознаграждение директоров и других членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 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:	60,056	239,474	78,131	249,056
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	60,056		78,131	

Остатки по операциям Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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	61,363	105,879	111,151	143,381
- компании, находящиеся под общим контролем	61,363		111,151	
Кредиторская задолженность	99,711	102,622	143,692	143,770
- компании, находящиеся под общим контролем	99,711		143,692	

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 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	99,408	370,437	145,116	369,842
- компании, находящиеся под общим контролем	99,408		145,116	
Общие и административные расходы за вычетом расходов по заработной плате	65,244	171,846	95,986	200,087
- материнская компания	40,414		69,494	
- компании, находящиеся под общим контролем	24,830		26,492	

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

17. 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 финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

18. 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 2021 и 2020 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	239,222	-	239,222
Дебиторская задолженность	61,363	34,648	9,868	105,879
	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	292,394	-	292,394
Дебиторская задолженность	111,151	-	32,230	143,381

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

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе						31 декабря 2021 года		
	Текущие активы	До 3 месяцев	6 месяцев-			Обесцененные финансовые активы	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Итого
			3-6 месяцев	1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	239,222	-	-	-	-	-	-	239,222
Дебиторская задолженность	20,006	19,317	31,614	24,738	10,880	-	(676)	105,879
Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе						31 декабря 2020 года		
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	6 месяцев-			Обесцененные финансовые активы	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Итого
			3-6 месяцев	1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	292,394	-	-	-	-	-	-	292,394
Дебиторская задолженность	63,689	20,085	33,470	26,823	-	-	(686)	143,381

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовая первоначальная стоимость	106,5	144,067
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(676)	(686)
Чистая балансовая стоимость	105,8	143,381

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

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2021 и 2020 годов, концентрация дебиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 66.6% и 91.5%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, концентрация кредиторской задолженности Компании за пределами Казахстана составила 97.2% и 99.9%, 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 2021 года, финансовые обязательства состояли из краткосрочных обязательств в сумме 102,622 тыс. тенге, прочие финансовые обязательства в сумме 3,363 тыс. тенге и обязательств по аренде в сумме 17,401 тыс. тенге со сроком менее 12 месяцев и 40,130 тыс. тенге со сроком от одного до пяти лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые обязательства состояли из краткосрочных обязательств в сумме 143,770 тыс. тенге, прочие финансовые обязательства в сумме 16,810 тыс. тенге и обязательств по аренде в сумме 15,345 тыс. тенге со сроком менее 12 месяцев и 57,531 тыс. тенге со сроком от одного до пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания не имела существенных финансовых обязательств, которые могут привести к возникновению риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2021 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании по сравнению с 2020 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.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 = 431.80 тенге	Евро 1 Евро = 489.10 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 583.32 тенге	31 декабря 2021 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	30,671	207,328	1,223	-	239,222
Дебиторская задолженность	43,379	49,399	11,935	1,166	105,879
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	74,050	256,727	13,158	1,166	345,101
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	6,592	40,940	1,227	53,863	102,622
Обязательства по аренде	57,531	-	-	-	57,531
Прочие обязательства	3,363	-	-	-	3,363
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,486	40,940	1,227	53,863	163,516
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,564	215,787	11,931	(52,697)	181,585

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Фунт Стерлингов 1 Фунт = 574.88 тенге	31 декабря 2020 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	7,234	282,893	2,267	-	292,394
Дебиторская задолженность	32,009	96,694	14,678	-	143,381
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,243	379,587	16,945	-	435,775
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	2,948	32,870	4,741	103,211	143,770
Обязательства по аренде	72,876	-	-	-	72,876
Прочие обязательства	16,810	-	-	-	16,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	92,634	32,870	4,741	103,211	233,456
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(53,391)	346,717	12,204	(103,211)	202,319

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Марш (Страховые Брокеры)»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и фунта стерлингов 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 2021 используются курсы, измененные на +25% /-25% и 2020 года измененные на +20% /-20%.

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	тенге/ доллар США +25%	тенге/ доллар США -25%	тенге/ доллар США +20%	тенге/ доллар США -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	53,1	(53,1	69,2	(69,343)
	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	тенге/ евро +25%	тенге/ евро -25%	тенге/ евро +20%	тенге/ евро -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	2,1	(2,1	2,4	(2,441)
	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	фунт стерлингов +25%	фунт стерлингов -25%	фунт стерлингов +20%	фунт стерлингов -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал участника	(13,	13,	(20,€	20,642

Ценовой риск

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

19. События после окончания отчетного периода

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

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

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2021 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

В феврале 2022 года экономическая и политическая ситуации в Украине и Российской Федерации привели к усилению волатильности на российском финансовом рынке. Неопределенность развития событий является повышенной. США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели ряд новых санкций в отношении России.

В связи с политической и правовой обстановкой в России, Марш Россия прекратила свою деятельность на неопределенной срок. ТОО «Марш (Страховые Брокеры) в Казахстане, которое было в составе группы Марш СНГ, было перегруппировано в состав Континентальная Европа.

Данные события не оказали существенного влияния на операционную деятельность Компании и ее финансовую отчетность. Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.