

**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Тойота Иншуранс Менеджмент
(страховые брокеры)»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

и Отчет независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8-9
Отчет о совокупном доходе	10-11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Отчет об изменениях в капитале	14-15
Примечание к финансовой отчетности	16-30

«21» апреля 2017 г.

Данное письмо – представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. с целью выражения мнения о том, представлена ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Мы подтверждаем, что в соответствии с нашими убеждениями и имеющимися у нас сведениями:

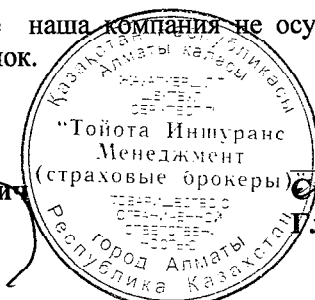
Финансовая отчетность

- Мы выполнили свои обязанности, изложенные в условиях соглашения по аудиту в отношении подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности; в частности финансовая отчетность представлена достоверно в соответствии с указанными стандартами.
- Значительные допущения, используемые нами при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными.
- Отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
- В отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты финансовой отчетности требуют внесение корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки или раскрытия.
- Эффект исправленных искажений является несущественным, как по отдельности, так и в совокупности, для финансовой отчетности в целом.

Предоставленная информация

- Мы предоставили Вам:
 - доступ ко всей информации, которая, насколько нам известно, является значимой для подготовки финансовой отчетности, такой как записи, документация и другие вопросы;
 - дополнительную информацию, которую Вы потребовали от нас с целью аудита; и
 - неограниченный доступ к лицам, от которых Вы считаете необходимым получить аудиторское доказательство;
 - информацию о сделках, стоимость которых превышает пороговое значение в соответствии с Законом РК от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
- Все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам результаты нашей оценки риска существенного искажения финансовой отчетности, вызванного мошенничеством.
- Мы раскрыли Вам всю информацию относительно мошенничества или подозреваемого мошенничества, о котором нам известно и которое затрагивает и вовлекает:
 - руководство субъекта;
 - сотрудников, занимающих значительные позиции в системе внутреннего контроля; или
 - других лиц, если мошенничество могло оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
- Мы раскрыли аудитору всю информацию об обвинениях в мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, оказывающем влияние на финансовую отчетность, о которых сообщили сотрудники, бывшие сотрудники, аналитики, регулирующие органы и другие источники.
- Мы раскрыли Вам всем известные факты несоблюдения или подозреваемого несоблюдения законодательства и нормативных актов, влияние которых необходимо рассмотреть при подготовке финансовой отчетности.
- Мы раскрыли Вам связанные стороны и все отношения и операции со связанными сторонами, о которых нам известно.
- В отчетном периоде наша компания не осуществляла операции, подпадающие под признаки подозрительных сделок.


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Товарищества 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 Товарищество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 Товарищества;
- 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Товарищества 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 информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Товарищества 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 руководством, 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.

Мы также предоставляем руководству заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

**Аудитор РК
квалификационное свидетельство**

Дата

**Наименование и адрес лица,
производившего аудит**

**Государственная лицензия № 0000157 от 27.11.2000 г.
на занятие аудиторской деятельностью**



**Юнусова Ю.Б.
№ 0000159 от 02.09.2013г.**

21.04.2017 г.

**ТОО «Бизнес – Аудит»
г. Алматы, мкр-он «Орбита-1»,
дом 18, оф. 46**

**Отчет о финансовом положении
ТОО "Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)"
по состоянию на "31" декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	Примечание*	на 31.12.2016г	на 31.12.2015г
1		2	3	4
Активы				
Деньги и денежные эквиваленты	1	5	4 007	3 136
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	6	68 829	46 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4			
Операция "обратное РЕПО"	5			
Аффинированные драгоценные металлы	6			
Производные инструменты	7			
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8			
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10			
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11			
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12			
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13			
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	7	100	25
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16			
Расходы будущих периодов	17	8	3	
Текущий налоговый актив	18	10	1	2
Отложенный налоговый актив	19	9		2
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20			
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21			
Запасы	22			
Основные средства (нетто)	23	10	584	113
Инвестиционное имущество	24			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25			
Нематериальные активы (нетто)	26			
Прочие активы	27			
Итого активы	28		73 524	49 624
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	29			
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30			
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	31			



Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32			
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33			
Займы полученные	34			
Расчеты с перестраховщиками	35			
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36			
Расчеты с акционерами по дивидендам	37			
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38			
Прочая кредиторская задолженность	39	11		24 000
Оценочные обязательства	40			
Операция "РЕПО"	41			
Производные инструменты	42			
Выпущенные облигации	43			
Доходы будущих периодов	44			
Текущее налоговое обязательство	45	12	10 221	3 138
Отложенное налоговое обязательство	46	13	7	
Прочие обязательства	47	14		20
Итого обязательства	48		10 228	27 158
Капитал				
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	15	10 000	10 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50			
Резервный капитал	51			
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52			
Резерв непредвиденных рисков	53			
Стабилизационный резерв	54			
Прочие резервы	55			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	16	53 296	12 466
в том числе:				
предыдущих лет	56,1		12 466	
отчетного периода	56,2		40 830	12 466
Итого капитал	57		63 296	22 466
Итого капитал и обязательства	58		73 524	49 624


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер



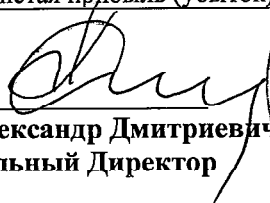
**Отчет о совокупном доходе
ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	Примечание*	за 2016г	за 2015г
1		2	3	4
Доходы				
Доходы от страховой деятельности				
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1			
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2			
Страховые премии, переданные на перестрахование	3			
Чистая сумма страховых премий	4			
Изменение резерва незаработанной премии	5			
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6			
Чистая сумма заработанных страховых премий	7			
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	17	67 830	24 000
Прочие доходы от страховой деятельности	9			
Доходы от инвестиционной деятельности				
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	18	11	4
из них:				
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2		11	4
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11			
из них:				
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	11,1			
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	11,2			
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11,3			
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11,4			
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	19	(752)	5 866
из них:				
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12,1			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12,2			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,3		(752)	5 866
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12,4			
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12,5			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13			
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14			
Доходы от иной деятельности				
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15			
Прочие доходы от иной деятельности	16			
Прочие доходы	17			
Итого доходов	18		67 089	29 870
Расходы				
Расходы по осуществлению страховых выплат по	19			



договорам страхования				
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20			
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21			
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22			
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23			
Расходы по урегулированию страховых убытков	24			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	27			
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28			
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29			
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30			
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31			
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33			
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	34			
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	20		190
в том числе:				
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1			
Расходы на резервы по обесценению	36			
Восстановление резервов по обесценению	37			
Чистые расходы на резервы по обесценению	38			
Общие и административные расходы	39	21	16 029	14 097
из них:				
расходы на оплату труда и командировочные	39,1		10 782	8 083
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	39,2		883	666
расходы по текущей аренде	39,3		1 002	704
Амортизационные отчисления и износ	40		59	6
Прочие расходы	41		3 300	7 538
Итого расходов	42		16 029	14 287
Прибыль (убыток) за период	43		51 060	15 583
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45			
Корпоративный подоходный налог	46	22	10 230	3 117
в том числе:				
от основной деятельности	46,1		10 230	3 117
от иной деятельности	46,2			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47		40 830	12 466


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Емагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер



**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
 ТОО "Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)"
 на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	за 2016г	за 2015г
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	40 830	12 466
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	3 186	6
амортизационные отчисления и износ	3	59	6
расходы по резервам по сомнительным долгам	4		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6		
расходы на выплату вознаграждения			
прочие корректировки на неденежные статьи		3 127	
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	7	44 016	12 472
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>	8	<i>(22 560)</i>	<i>(46 375)</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	9	(22 483)	(46 346)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10		
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	12		
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	13		
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	14	18	(18)
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	15		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов			
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	(95)	(11)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>	17	<i>(16 937)</i>	<i>27 158</i>
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	19		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета (нетто)	20		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	21		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	22		
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов (нетто)	23		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	24		
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	25		
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	26		
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	27	7 063	3 158
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	28		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов			
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	29	(24 000)	24 000
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(39 497)	(19 217)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		3 118	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	(42 615)	(19 217)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		
Покупка основных средств и нематериальных активов	33	(530)	
Продажа основных средств и нематериальных активов	34		



**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 ТОО "Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)"
 на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах тенге)

	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода							
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				12 466	12 466		12 466
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				12 466	12 466		12 466
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)	10 000				10 000		10 000
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
<i>Сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			12 466	12 466		22 466
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			12 466	12 466		22 466
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							



Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				40 830	40 830		40 830
Всего прибыль (убыток) за период				40 830	40 830		40 830
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	10 000			53 296	53 296		63 296


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер



Примечание к финансовой отчетности

1. Информация о Компании

1.1. Деятельность Компании

Товарищество с ограниченной ответственностью "Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)" (далее «Компания») зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан от 23.12.2014 года.

Форма собственности – частная.

- Компании присвоен БИН 141 240 019 967.
- Компания не является плательщиком налога на добавленную стоимость.
- Юридический адрес компании: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, ул. Наурызбай батыра 17, офис 302 б
- Учредители Товарищества – Toyota Insurance Management Limited. Доля вклада в уставный капитал 100%:
- Код ОКПО – 52814278

Компания осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 2.3.24 от 08 июля 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан

1.2. Контроль над деятельностью

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. материнской компанией (единственным участником) является компания с ограниченной ответственностью «Toyota Insurance Management Limited», действующая и зарегистрированная в соответствии с законодательством Великобритании, сертификат № 03787854, зарегистрированная в Регистрационной палате 11 июня 1999 года, расположенная по адресу: Великобритания, г. Лондон, EC2R 8DU, Оулд Джури, 11, 5 этаж, банковские реквизиты: банк - National Westminster Bank Plc, адрес – Великобритания, г. Лондон, EC3M 5AN, филиал на ул. Фэнчерч, 116, Sort Code - 60-15-31, счет № - 550 / 02 / 10350004.

Сторона, обладающая конечным контролем над Компанией – Toyota Motor Corporation и Nippon Life Insurance Company.

1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республики Казахстан

Деятельность ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» подвержена страховым рискам, к которым относятся экономические, политические и социальные риски, присущие ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения Правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и обеспеченность контрактных прав правовой санкцией.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Казахстана на деятельность и финансовое положение организации. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Международным Советом по стандартам бухгалтерского учета и пояснениями, изданными Международным Комитетом по толкованию финансовой отчетности.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Компания применяет метод начисления. Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а именно:

доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов;

расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронуты указанными изменениями.

По мнению руководства, в процессе применения положений учетной политики важных суждений или значительных сфер, требующих оценки неопределенности, не наблюдалось.

3. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2016 г. или после этой даты, не оказали влияние на финансовую отчетность Компании:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу для годовых

отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснения к методам учета амортизации» (вступают в силу на перспективной основе для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41: «Сельское хозяйство: плодоносные растения» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, применяются ретроспективно);
Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод долевого участия в отдельной отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
Ежегодные усовершенствования МСФО» (цикл 2012-2014 гг.) (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)
Документ включает в себя следующие поправки:
МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»; МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и (IAS) 28: «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, применяются ретроспективно)
Поправки не оказали влияние на финансовую деятельность Компании.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2016 г. или после этой даты:

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущенный в 2014 году, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты);
Разъяснения к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях» вступают в силу перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

В настоящее время Компания оценивает влияние изменений на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Определение денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, на банковских счетах. В случае если денежные средства и их эквиваленты ограничены в использовании, они соответствующим образом раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» информация об изменениях в денежных средствах и денежных эквивалентах организации раскрывается посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет судить о том:

- 1) что происходило с денежными средствами организации в течение отчетного периода;
- 2) за счет, каких видов деятельности или иных источников финансирования организация способна в большей мере, а за счет каких в меньшей генерировать движение денежных средств;
- 3) на какие цели организация направляет сгенерированные денежные средства, достаточен ли объем этих движений для того, чтобы осуществлять инвестирование в собственные активы (недвижимость, здания и оборудование) с целью расширения и оптимизации своей деятельности (повышения ее прибыльности), или организация направляет денежные средства на поддержание своего функционирования;
- 4) имеет ли организация свободные денежные средства, за счет которых она осуществляет инвестиции в другие организации путем приобретения долевых или долговых инструментов этих организаций;
- 5) выплачивает ли организация дивиденды своим акционерам в денежной форме;
- 6) в какой степени не денежные операции (операции, не требующие использования денежных средств), такие как амортизация, бартерные операции, нереализованная прибыль и убытки, возникшие в результате изменения курсов обмена валют, оказывают влияние на уровень доходности организации и т.д.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или

продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одно временно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если производный финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;
- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки, уже признанные в прибыли или в убытке не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизационной стоимостью в зависимости от обстоятельств.

Справедливая стоимость

Руководство считает, что их балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через шесть месяцев, справедливая стоимость не существенно

отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

Признание и оценка дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Компании представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических лиц перед Компанией.

Дебиторская задолженность классифицируется в финансовой отчетности как краткосрочная, когда предполагается, что будет получена в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Вся другая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная.

Счета к получению – это суммы задолженности покупателей за реализованные товары и услуги, которые подтверждаются счетами-фактурами и признаются тогда, когда признаются связанные с ними заработанные доходы. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, классифицируются как краткосрочные обязательства и не включаются в состав дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность - это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению, требования к страховым посредникам и т.д.) и прочая дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.).

По результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Признание и оценка запасов

Запасы Компании представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в производственном процессе и в иной деятельности Компании.

Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

Признание и оценка основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 16, согласно которого объект признается в качестве основного средства когда: используется для производства или поставки готовой продукции (товаров, работ, услуг), для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и когда предполагаемый срок использования более одного года. Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Компанией самостоятельно, с учетом срока предполагаемой службы полезности актива. Амортизируемая стоимость определяется путем вычитания ликвидационной стоимости, которая по всем основным средствам индивидуальна. Амортизационные отчисления за период признаются в качестве расходов в составе себестоимости выпускаемой продукции соответствующего отчетного периода.

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от

его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной стоимости. Амортизация начисляется и отражается на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных активов. Ликвидационная стоимость основных средств равна «0». Износ определяется на основе прямолинейного метода для всех классов основных средств:

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Наименование	Кол-во лет
(Прочие) Другие виды основных средств	3-7
Компьютеры	3-7

Признание и оценка фактических обязательств

Фактические обязательства Компании признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения. Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Фактические обязательства Компании учитываются по себестоимости.

Вознаграждение персоналу

Заработная плата работникам начисляется в соответствии с установленными окладами (штатному расписанию) с повременной формой оплаты труда.

Вознаграждение руководству и другому ключевому руководящему составу за их участие в работе в высших органах управления состоит из должностного оклада согласно штатному расписанию.

Признание и оценка оценочных обязательств

В случае, когда Компания имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Компания признает в учете резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Резервы составляют обязательства с неопределенным сроком или неопределенной суммой, возникающие ввиду рисков, связанных с реструктуризацией, окружающей средой, судебными спорами и т.д. Они признаются, если существует правовое или предполагаемое обязательство, возникающее из прошлого события, и когда можно надежно оценить отток денежных средств в будущем.

Возникающие из планов по реструктуризации обязательства признаются, когда определены подробные официальные планы и когда действительно ожидается, что эти планы будут осуществлены – или они начнут исполняться, или будет объявлено о главных задачах планов.

Обязательства по судебным спорам отражают наилучшую оценку результата, подготовленного Руководством по известным фактам на отчетную дату.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Резерв используется только для тех расходов, для которых резерв был признан первоначально.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Учет налога на прибыль ведется в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», согласно которому налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется в соответствии с налоговым законодательством и правилами, установленными государственными налоговыми органами.

Сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли.

Балансовая стоимость отложенных активов проверяется на каждую дату и уменьшается в той мере, в которой дальше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Признание выручки от реализации товаров и услуг

Учет выручки от реализации услуг ведется в соответствии с МСФО (IAS) 18, согласно которого выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого встречного предоставления. Сумма выручки, возникающей от операции, определяется договором между Компанией и покупателем или пользователем актива.

Выручка от реализации услуг признается, когда сумма выручки может быть надежно оценена; существует вероятность поступления экономических выгод; стадия завершенности операции по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена; затраты, понесенные для осуществления операции и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть достаточно определены.

В случае если возникает неопределенность по поводу поступления денежных средств, включенных в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность поступления которой перестала существовать, признается в качестве расхода отчетного периода, а не как корректировка суммы первоначально признанной.

Признание расходов

Расходы принимают форму оттока или уменьшения материальных и денежных активов. Расходы по предоставленным услугам, по отгруженным товарам признаются в момент отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после окончания отчетного периода

Согласно МСФО (IAS) 10 события после окончания отчетного периода - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Компания вело свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за 2016 год. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Компании в финансовой отчетности представлены как денежная наличность, находящаяся на счетах в кассе и банке.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на расчетных счетах, тенге	4 007	150
Денежные средства на расчетных счетах, USD		2 986
Денежные средства на депозитном счете, USD		
Денежные средства в кассе		
ИТОГО	4 007	3 136

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

	тыс. тенге	
Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на сберегательном счете	68 829	46 346
Вклады размещенные, за вычетом резервов на обесценение	68 829	46 346

7. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)

	тыс. тенге	
Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Задолженность работников		18
Требования к перестраховщикам		
Краткосрочные авансы выданные	100	7
Вознаграждения к получению		
Прочие активы		
ИТОГО	100	25

«Задолженность работников»:

	тыс. тенге		
Наименование	31 декабря 2016 г.	Наименование	31 декабря 2015 г.
		Карапетов Карен Иванович	18
Итого:		Итого:	18

«Краткосрочные авансы выданные»

	тыс. тенге	
Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	95	
Центр Межбанковских интересов	5	7
Итого:	100	7

8. Расходы будущих периодов

тыс. тенге

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательное страхование работника от несчастных случаев	3	

9. Текущий налоговый актив и отложенный налоговый актив

Компания производит расчеты по налогу на прибыль на основе данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, требования которого по учету доходов и расходов отличаются от требований МСФО.

тыс. тенге

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговых вычитаемых временных разниц:		
Отложенный налоговый актив	0	2
Движение отсроченного налога за год		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода	2	0
Изменение отсроченного налога на прибыль	(1)	2
Отсроченный налоговый актив на конец периода	0	2
Текущий налоговый актив	1	2

10. Основные средства

тыс. тенге

	Прочие основные средства	Всего
Стоимость		
На 1 января 2016	119	119
Поступление	530	530
Выбытие		
На 31 декабря 2016	649	649
Износ		
На 1 января 2016	(6)	(6)
Расходы по износу за период	(59)	(59)
Списание амортизации при выбытии	-	-
На 31 декабря 2016	(65)	(65)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2016	584	584

11. Прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО (авансы полученные по договору об оказании брокерских услуг)		24 000
ИТОГО		24 000

12. Текущее налоговое обязательство

тыс. тенге

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	10 221	3 138
ИТОГО	10 221	3 138

13. Отложенное налоговое обязательство

тыс. тенге

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенное налоговое обязательство	7	
ИТОГО	7	

14. Прочие обязательства

тыс. тенге

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по пенсионным отчислениям		20
ИТОГО		20

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Компании на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. составил 10,000 тыс. тенге и полностью оплачен участником.

16. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

По состоянию на отчетную дату нераспределённая прибыль Компании представлена следующим образом.

тыс. тенге

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	12 466	
Чистая прибыль за период	40 830	12 466
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	53 296	12 466

17. Доходы от страховой деятельности (основной деятельности)

тыс. тенге

Наименование	2016 г.	2015 г.
Доходы от оказания брокерских услуг	67 830	24 000
ИТОГО	67 830	24 000

18. Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам

тыс. тенге

Наименование	2016 г.	2015 г.
Доходы по вкладу, размещенному в АО Банк Центр кредит	11	4
ИТОГО	11	4

19. Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)

тыс. тенге

Наименование	2016 г.	2015 г.
Доходы (Положительная курсовая разница)	8 703	9 901
Расходы (Отрицательная курсовая разницы)	(9 455)	(4 035)
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	(752)	5 866

20. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения

тыс. тенге

Наименование	2016 г.	2015 г.
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения		190
ИТОГО		190

21. Общие и административные расходы

тыс. тенге

	Наименование статьи	за 2016г	за 2015г
	Общие и административные расходы	16 029	14 097
	из них:	0	0
1	расходы на оплату труда и командировочные, в т.ч.	10 782	8 083
	Авиабилеты	1 258	
	Заработная плата	8 992	6 707
	Оформление визы	88	
	Расходы на наем жилого помещения	112	30
	Расходы на проезд	9	1 112
	Суточные в пределах РК	122	66
	Суточные за пределами РК	203	168

2	текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога, в т.ч.	883	666
	Социальные отчисления	224	186
	Социальный налог	659	481
3	Расходы по текущей аренде (аренда офиса)	1 002	704
4	Амортизационные отчисления и износ	59	6
5	Прочие расходы	3 303	4 638
	Аудиторские (консультационные) услуги	500	
	Бухгалтерские услуги	1 766	
	Консультационные услуги в области страхования	480	
	Материальные затраты	9	3
	Оплата услуг банка	140	179
	Повышение квалификации	55	
	Представительские расходы	75	
	Расходы будущих периодов	21	4
	Расходы за счет чистого дохода	28	
	Текущие расходы	200	4 446
	Услуги ФАСТИ	26	7
	Штрафы, пени в бюджет	3	

22. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2016 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2016 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 10 221 тенге.

	тыс. тенге	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	51 059	15 583
Налог по установленной ставке (20%)	10 221	3 117
Налоговый эффект от временных разниц	9	
Корректировка налога за прошлые периоды		
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10 230	3 11
Прибыль за период	40 830	12 466

23. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают ключевой руководящий персонал Компании, материнскую компанию и компанию, находящуюся под общим контролем.

Связанная сторона	Характер связанности
Toyota Insurance Management Limited	Материнская компания
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	Компания, находящаяся под общим контролем
Хан Александр Дмитриевич	Генеральный Директор Компании

Операции со связанными сторонами включают оказание брокерских услуг компании, находящейся под общим контролем.

Оказание брокерских услуг:

	тыс. тенге	
Наименование	2016г.	2015г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	67 830	24 000

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу высшего звена, т.е. к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Компании, относится руководитель Компании

Ф.И.О.	2016г.	2015г.
Хан Александр Дмитриевич	285	256

24. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в тенге с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются также с применением официального курса валют, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан на отчетную дату.

Монетарные активы и обязательства Компании пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим курсам:

на 31 декабря 2016г.:

Доллары США - по курсу 333.29 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2015 г.:

Доллары США - по курсу 339.47 тенге за 1 доллар США;

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использует официальные курсы валют, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете монетарных статей, отражаются в прибыли и убытках периода.

Немонетарные статьи, которые оцеливаются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу валют, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату совершения первоначальной сделки.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по официальному курсу валют, установленному на дату определения справедливой стоимости. Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете немонетарных статей, учитываются в составе прибыли и убытков периода

25. Цели и политика управления финансовыми рисками

Текущая экономическая ситуация

Компания создана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляет деятельность на ее территории.

Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи, с чем действия и операции Компании могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

Налогообложение

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется большим количеством разнообразных налогов и частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Организации, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут

доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования.

Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 11% от заработной платы работников. Компания также удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, пенсионные взносы являются обязательством сотрудников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Денежные средства, числящиеся в Компании, выражены в тенге, в долларах США. Компания осуществляет валютные операции (денежный вклад на сберегательном счете).

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена финансовым рискам в силу специфики и проведения операций с финансовыми инструментами. К финансовым рискам относятся кредитный риск, инвестиционный риск, риск ликвидности, а также риск соблюдения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются кредитным отделом, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Кредитный отдел обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству Компании.

Кредитный риск

Брокер не держит товарных запасов, не принимает участия в финансировании сделок, не принимает на себя никакого риска. В анализе конъюнктуры рынка брокер - это одно из звеньев канала распределения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск отсутствия достаточности средств для осуществления выплат по претензиям к погашению обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Поэтому существует риск того, что в случае необходимости у Компании не окажется в наличии необходимой денежной суммы для погашения обязательства по разумной стоимости. Компания управляет данным риском, устанавливая минимальные лимиты по балансу текущих денежных счетов, остатков денежных средств в кассе, а также включая в контракт по управлению активами возможность снятия со счета денег на основе предварительного уведомления.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется Компанией, в основном, на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Компания не подвержена данному риску.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

На момент утверждения финансовой отчетности у Компании не было судебных разбирательств, находящихся на рассмотрении в судах.

Вопросы охраны окружающей среды

Компания соблюдает различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Руководство уверено, что Компания в значительной степени соблюдает эти законы и положения и полностью уверено в том, что не существует никаких непредвиденных обязательств в вопросах окружающей среды.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность, не было:

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года, была одобрена к выпуску руководством Компании «ЗТ» апреля 2017 года.


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер