

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

и Аудиторский отчет

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПИСЬМО-ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	5-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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

«26» апреля 2019 г.

Данное письмо - представление направляется в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» за год, закончившийся 31 декабря 2018 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, является обоснованной.
- 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

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.**

«26» апреля 2019 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 7 аудиторском отчете, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» (Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2018 г. утверждена к выпуску 25 апреля 2019 г. руководством Компании.


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

Жауапкершілігі шектеулі
серіктестік
«Бизнес – Аудит»
(аудиторлық фирмасы)



ТОО «Бизнес-Аудит»

Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Бизнес – Аудит»
(аудиторская фирма)

050043, Алматы қ., «Орбита-1» ықш. ауд.,
18 үй, 46 офис
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru

050043, г. Алматы, мкр-н «Орбита-1»,
дом 18, офис 46
тел/факс (8-727)265-43-65
e-mail: firma_b-audit@mail.ru



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «Бизнес-Аудит»

Миллер В.Г.

«26» апреля 2019г.

Государственная лицензия Министерства Финансов РК
№ 0006157 от 27.11.2000 г.

Юридический адрес: г. Алматы
м-он «Орбита-1», д.18, оф. 46

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

*Участнику и Руководству ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 17, офис 302 Б*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Товариществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



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 отчета, 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 отчете 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 отчета. 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.

26 апреля 2019 г.

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

Отчет о финансовом положении
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
по состоянию на "31" декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	Примечание*	на 31.12.2018г	на 31.12.2017г
1		2	3	4
Активы				
Деньги и денежные эквиваленты	1	5	13 175	5 044
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	6	133 318	88 732
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			
Дебиторская задолженность по основной деятельности	13	7	5 340	4 680
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	8	34	51
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16			
Расходы будущих периодов	17	9	4	3
—Текущий налоговый актив	18			
Отложенный налоговый актив	19	10	23	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20			
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21			
Запасы	22			
Основные средства (нетто)	23	11	1 332	454
Инвестиционное имущество	24			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25			
Нематериальные активы (нетто)	26			
Прочие активы	27			
Итого активы	28		153 226	98 964
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	12	453	94
Оценочные обязательства	40			
Операция "РЕПО"	41			
Производные инструменты	42			

Выпущенные облигации	43			
Доходы будущих периодов	44			
Текущее налоговое обязательство	45	13	11 892	7 223
Отложенное налоговое обязательство	46	14		14
Прочие обязательства	47	15	775	
Итого обязательства	48		13 120	7 331
Капитал				
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	16	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	17	130 106	81 633
в том числе:				
предыдущих лет	56,1		81 633	53 296
отчетного периода	56,2		48 473	28 337
Итого капитал	57		140 106	91 633
Итого капитал и обязательства	58		153 226	98 964


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

**Отчет о совокупном доходе
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
на 31 декабря 2018 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	Примечание*	за 2018г	за 2017г
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	18	71 700	57 000
Прочие доходы от страховой деятельности	9			
Доходы от инвестиционной деятельности				
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	19	58	269
из них:				
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2		58	269
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	20	14 874	7 250
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, имеющихся в наличии для продажи	12,2			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	12,3		14 874	7 250
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		86 632	64 519
Расходы				
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19			
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	25			

страхования (перестрахования) жизни				
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			
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	26 295	21 464
из них:				
расходы на оплату труда и командировочные	39,1		15 153	11 318
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	39,2		1 154	1 055
расходы по текущей аренде	39,3		1 896	1 275
Амортизационные отчисления и износ	40		234	130
Прочие расходы	41			7 448
Итого расходов	42		26 295	28 912
Прибыль (убыток) за период	43		60 337	35 607
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45			
Корпоративный подоходный налог	46	22	11 864	7 270
в том числе:				
от основной деятельности	46,1		11 864	7 270
от иной деятельности	46,2			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47		48 473	28 337


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
на 31 декабря 2018 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Строка	за 2018г	за 2017г
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	60 337	35 607
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	-4 444	3 081
амортизационные отчисления и износ	3	234	130
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		-4 678	2 951
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	7	55 893	38 688
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>	8	<i>(45 230)</i>	<i>(24 533)</i>
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	9	<i>(44 586)</i>	<i>(19 903)</i>
(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	(660)	(4 680)
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	14	17	50
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	15		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(1)	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16		
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>	17	<i>5 803</i>	<i>(2 897)</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	359	(2 897)
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	28		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов			
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	29	5 444	
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(39 427)	27 430
Уплаченный корпоративный подоходный налог		7 223	10 221
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	(46 650)	37651
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31	(1 112)	
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		
Покупка основных средств и нематериальных активов	33	(1 112)	
Продажа основных средств и нематериальных активов	34		
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	35	(1 112)	
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	36		

Выпуск акций	36-1		
Изъятие акции	37		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	38		
Займы полученные	39**		
Выплата дивидендов	40		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	41		
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	42	8 131	1037
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		5 044	4 007
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	13 175	5 044


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор



Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»
на 31 декабря 2018 года**

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000			53 296	53 296		63 296
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	10 000			53 296	53 296		63 296
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				28 337	28 337		28 337
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>				28 337	28 337		28 337
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
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			81 633	91 633		91 633
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	10 000			81 633	91 633		91 633
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				48 473	48 473		48 473
<i>Всего прибыль (убыток) за</i>				48 473	48 473		48 473

период							
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			130 106	140 106		140 106


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»

Примечание к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. тенге)

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 (Произведена замена лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера от 08.07.2015 №2.3.24 (выдана лицензия от 08.02.2019 №2.3.24)

1.2. Контроль над деятельностью

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. или после этой даты, не оказали влияние на финансовую отчетность Компании:

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должен ли быть признан доход, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания дохода, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Доход» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает доход, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в

отношении дохода, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Компания находится в процессе оценки потенциального эффекта на финансовую отчетность от применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (поправки к МСФО (IFRS) 2)
«Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (поправки к МСФО (IFRS) 4)
«Инвестиционная недвижимость» (поправки к МСФО (IAS) 40)
«Ежегодные усовершенствования к МСФО: цикл 2014–2016 гг.» (поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28)
КР МСФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и авансовые платежи в счет возмещения».

По мнению руководства Компании, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения. Изменения не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании.

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 непроемодный 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 (брокерское вознаграждение) 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.

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 2018 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	
Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства на расчетных счетах, тенге	13 175	5 044
Денежные средства на расчетных счетах, USD		
Денежные средства на депозитном счете, USD		
Денежные средства в кассе		
Итого:	13 175	5 044

Денежных средств ограниченных в распоряжении нет.

6. Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

	тыс.тенге	
Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства на сберегательном счете	133 318	88 732
Итого:	133 318	88 732

7. Дебиторская задолженность по основной деятельности

	тыс.тенге	
Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	5 340	4 680
Итого:	5 340	4 680

8. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)/Краткосрочные авансы выданные

	тыс.тенге	
Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
HEADHUNTER.KZ (ХЕДХАНТЕР.КЕЙЗЕТ) ТОО	11	
V&A Royal Education Services ТОО	23	
Тамерлан Тур ТОО		49

Центр Межбанковских расчетов		2
Итого:	34	51

9. Расходы будущих периодов

тыс.тенге

Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
Страхование гражданско-правовой ответственности сотрудников	4	3
Итого:	4	3

10. 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых и налоговычитаемых временных разниц:		
Отложенный налоговый актив	23	
Движение отсроченного налога за год		
Чистый отсроченный налоговый актив на начало периода		
Изменение отсроченного налога на прибыль		
Отсроченный налоговый актив на конец периода	23	
Текущий налоговый актив		

11. Основные средства

2018 год

тыс.тенге

	Прочие основные средства	Всего
Стоимость		
На 1 января 2018	649	649
Поступление	1 113	1 113
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2018	1 762	1 762
Износ		
На 1 января 2018	(195)	(195)
Расходы по износу за период	(234)	(234)
Списание амортизации при выбытии	-	-
На 31 декабря 2018	(430)	(430)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2018	1 332	1 332

2017 год

тыс. тенге

	Прочие основные средства	Всего
Стоимость		
На 1 января 2017	649	649
Поступление		
Выбытие		
На 31 декабря 2017	649	649
Износ		
На 1 января 2017	(65)	(65)
Расходы по износу за период	(130)	(130)
Списание амортизации при выбытии	-	-
На 31 декабря 2017	(195)	(195)

Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2017	454	454

12. Прочая кредиторская задолженность

тыс.тенге

Наименование	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО (авансы полученные по договору аренды офиса)	114	94
Тян Александр Евгеньевич ИП	339	
Итого:	453	94

13. Текущее налоговое обязательство

тыс.тенге

Наименование	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративный подоходный налог 20%	11 892	7 223
Итого:	11 892	7 223

14. Отложенное налоговое обязательство

тыс.тенге

Наименование	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенное налоговое обязательство	-	14
Итого:	-	14

15. Прочие обязательства

тыс.тенге

Наименование	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Краткосрочная задолженность по заработной плате	578	-
Краткосрочная задолженность по индивидуальному подоходному налогу	64	
Краткосрочная задолженность по социальному налогу	61	
Краткосрочная задолженность по обязательным пенсионным взносам	72	
Итого:	775	-

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Компании на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. составил 10 000 тыс. тенге и полностью оплачен участником.

17. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток

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

Наименование	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нераспределенная прибыль/убыток на начало отчетного периода	81 633	53 296
Чистая прибыль за период	48 473	28 337
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	130 106	81 633

18. Доходы от страховой деятельности (основной деятельности)

тыс.тенге

Наименование	2018 г.	2017 г.
Доходы от оказания брокерских услуг	71 700	57 000
Итого:	71 700	57 000

19. Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам

тыс.тенге

Наименование	2018 г.	2017 г.
Доходы по вкладу, размещенному в АО Банк ЦентрКредит	58	269
Итого:	58	269

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

тыс.тенге

Наименование	2018 г.	2017 г.
Доходы (Положительная курсовая разница)	19 484	7 250
Расходы (Отрицательная курсовая разницы)	(4 610)	(7 448)
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	14 874	(198)

21. Общие и административные расходы

тыс.тенге

	Наименование статьи	за 2018г	за 2017г
	Общие и административные расходы	26 295	21 464
	из них:		
1	расходы на оплату труда и командировочные, в т.ч.	15 153	11 317
	Авиабилеты		
	Заработная плата	12 038	10 248
	Оформление визы	33	27
	Расходы на наем жилого помещения	512	156
	Расходы на проезд	1 860	651
	Суточные в пределах РК	579	163
	Суточные за пределами РК	131	72
2	текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога, в т.ч.	1 154	1 055
	Социальные отчисления	223	254
	Отчисления ОСМС	124	34
	Социальный налог	807	767
3	Расходы по текущей аренде (аренда офиса)	1 896	1 275
4	Амортизационные отчисления и износ	234	130
5	Прочие расходы	7 858	7 687
	Аудиторские (консультационные) услуги	500	500
	Бухгалтерские услуги		
	Консультационные услуги в области страхования	5 760	5 770
	Материальные затраты		
	Оплата услуг банка	142	137
	Повышение квалификации	51	75
	Представительские расходы	300	
	Расходы будущих периодов	27	24
	Расходы за счет чистого дохода	70	
	Расходы на рекламу	150	150
	Сопровождение 1С	152	20
	Текущие расходы	680	530
	Услуги ФАСТИ	26	26
	Штрафы, пени в бюджет		455

22. Расходы по налогу на прибыль

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан в 2018 году ставка составляет 20%. Текущий корпоративный налог к уплате за 2018 год, рассчитанный в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК, составил 11 864 тенге.

	тыс.тенге	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	60 337	35 607
Налог по установленной ставке (20%)	11 864	7 270
Налоговый эффект от временных разниц		
Корректировка налога за прошлые периоды		
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11 864	7 270
Прибыль за период	48 473	28 337

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 по страхованию:

	тыс.тенге	
Наименование	2018г.	2017г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	71 700	57 000

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

	тыс.тенге	
Ф.И.О.	2018г.	2017г.
Хан Александр Дмитриевич	1 000	294

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 2018г.:

Доллар США - по курсу 384.2 тенге за 1 доллар США;

на 31 декабря 2017 г.:

Доллар США - по курсу 332.33 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 оцениваются 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. Ставка отчислений на обязательное медицинское страхование составляет 1,5% от дохода сотрудников.

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. Произведена замена лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера от 08.07.2015 №2.3.24 (выдана лицензия от 08.02.2019 №2.3.24)

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года, была одобрена к выпуску руководством Компании «25» апреля 2019 года.


Хан Александр Дмитриевич
Генеральный Директор




Смагулова Мадина Мамутовна
Главный бухгалтер

Республика Казахстан

Утверждено
Приказом Министерства финансов
Республики Казахстан
от 19 марта 2009 года №115

КВАЛИФИКАЦИОННОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО АУДИТОРА

Решением Частного Учреждения "Квалификационная комиссия
по аттестации кандидатов в аудиторы Республики Казахстан"

от « **02** » **сентября** **2013** года № **3-ПН**

Юнусовой Юлие Бахитжановне

(фамилия, имя, отчество)

присвоена квалификация «Аудитор».

Свидетельство № МФ - 0000159

Сокова И.Г.

Председатель ФЮО

Сокова И.Г.
Подпись



Қазақстан Республикасы

Қазақстан Республикасының
Қаржы Министрлігінің
2009 ж. 19 наурыз №115
бұйрығымен бекітілді.

АУДИТОРДЫҢ БІЛІКТІЛІК КУӘЛІГІ

"Квалификационная комиссия по аттестации кандидатов
в аудиторы Республики Казахстан" жеке мекемесінің

2013 жылғы « **02** » **қыркүйек** № **3-ПН** шешімімен

Юнусова Юлия Бахитжановнаға

(тегі, аты, әкесінің аты)

«Аудитор» біліктілігі берілді.

Куәлік № МФ - 0000159

Сокова И.Г.

Төраға: ТАӘ

Сокова И.Г.
Қолы

