

**ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент
(страховые брокеры)»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
с заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2023 ГОДА.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Стр.

Консолидированная финансовая отчетность:

Консолидированный отчет о финансовом положении-----	1-2
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе-----	3-4
Консолидированный отчет о движении денежных средств -----	5-6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале -----	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности-----	9-32

ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности **ТОО «Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)»** (далее - «Группа») сделано нижеприведенное заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску **«15» апреля 2024 года**.


Кан А.Д.
Генеральный Директор




Иппарионова П.А.
Главный бухгалтер

г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» (далее по тексту – «Группы»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечания, включающие краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Группы на 31 декабря 2023 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 заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), 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, отвечающих за управление, за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

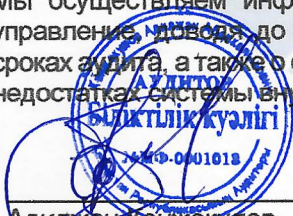
Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, приводя 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.

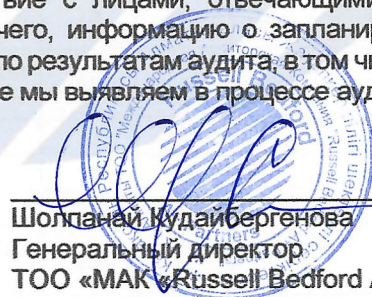


Адилжан Келькеулов
Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от
30.01.2020 г.

Республика Казахстан, г. Алматы
«15» апреля 2024 года

Member of Russell Bedford International – a global network of independent member firms affiliated with the International Network of Independent Member Firms (INMIF).
Registered in the Republic of Kazakhstan as a Limited Liability Partnership.
Registered office: 202 Al-Farabi Avenue, Almaty, 050043, Republic of Kazakhstan.



Шолпанай Мудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК» Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №18013076, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан «03» июля года.



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование статьи	(в тысячах тенге)			
	Стро ка	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Деньги и денежные эквиваленты	1	5	744 975	947 004
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	6	2 825 309	924 668
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	332 456	450 086
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	8	31 908	8 756
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16			
Расходы будущих периодов	17	9	363	260
Текущий налоговый актив	18	10	262	257
Отложенный налоговый актив	19	27	30	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20			
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21			
Запасы	22	11	4 314	908
Основные средства (нетто)	23	12	101 046	113 038
Инвестиционное имущество	24			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25			
Нематериальные активы (нетто)	26	13	11	20
Прочие активы	27			
Итого активы	28		4 040 674	2 444 997

(в тысячах тенге)



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование статьи	Стро ка	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
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	14	455 400	357 258
Оценочные обязательства	40	15	17 794	-
Операция "РЕПО"	41			
Производные инструменты	42			
Выпущенные облигации	43			
Доходы будущих периодов	44			
Текущее налоговое обязательство	45	16	398 725	261 378
Отложенное налоговое обязательство	46	27	1 715	3 964
Прочие обязательства	47	17	345	216
Итого обязательства	48		873 979	622 816
КАПИТАЛ				
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	18	63 400	63 400
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50		-	-
Резервный капитал	51	19	713 180	713 180
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52			
Резерв непредвиденных рисков	53			
Стабилизационный резерв	54			
Прочие резервы	55			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56		2 182 508	982 183
в том числе:				
предыдущих лет	56,1		692 183	-
отчетного периода	56,2		1 490 325	982 183
Доля меньшинства			207 607	63 418
Итого капитал	57		3 166 695	1 822 181
Итого капитал и обязательства	58		4 040 674	2 444 997

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:

Хан А.Д.
Генеральный Директор

Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование статьи	Строка	Прим.	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5
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	20	6 626 831	2 624 541
Прочие доходы от страховой деятельности	9			
Доходы от инвестиционной деятельности				
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	21	188 407	8 824
из них:				
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2		188 407	8 824
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	22	(28 883)	58 581
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		(28 883)	58 581
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	23	9 973	-
Прочие доходы от иной деятельности	16			
Прочие доходы	17	24	4 417	1 182
Итого доходов	18		6 800 745	2 693 128
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			



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование статьи	Строка	Прим.	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5
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			
в том числе:				
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1			
Расходы на резервы по обесценению	36	6	(8 937)	
Восстановление резервов по обесценению	37			
Чистые расходы на резервы по обесценению	38			
Общие и административные расходы	39	25	(296 616)	(197 039)
из них:				
расходы на оплату труда и командировочные	39,1		(168 980)	(130 326)
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	39,2		(13 584)	(12 208)
расходы по текущей аренде	39,3		(11 656)	(9 554)
амортизационные отчисления и износ	40		(13 279)	(9 336)
Прочие расходы	41	26	(4 439 209)	(1 186 618)
Итого расходов	42		(4 744 762)	(1 383 657)
Прибыль (убыток) за период	43		2 055 983	1 309 471
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45		2 055 983	1 309 471
Корпоративный подоходный налог	46	27	(421 469)	(265 120)
в том числе:				
от основной деятельности	46,1		(421 469)	(265 120)
от иной деятельности	46,2			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47		1 634 514	1 044 351
<i>собственников материнской организации</i>			<i>1 490 325</i>	<i>982 183</i>
<i>доля неконтролирующих собственников</i>			<i>144 189</i>	<i>62 168</i>

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:



Хан А.Д.
Генеральный Директор





Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование статьи	(в тысячах тенге)		
	Строка	2023 год	2022 год
1	2	4	5
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	2 055 983	1 309 471
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	55 117	10 586
амортизационные отчисления и износ	3	13 279	9 336
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		41 838	1 250
прочие корректировки на неденежные статьи			
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	7	2 111 100	1 320 057
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	8	(1 822 655)	(1 112 439)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	9	(1 913 013)	(734 223)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих 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	117 025	(368 895)
(Увеличение) уменьшение налоговых активов	14	(4)	(182)
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	(26 663)	(9 139)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	97 648	357 511
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	98 143	356 688
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	28		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	28-1	(624)	622
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	29	129	201
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		386 093	(754 928)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(285 776)	(90 301)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	100 317	(845 229)



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»


**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Наименование статьи	(в тысячах тенге)		
	Строка	2023 год	2022 год
1	2	4	5
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31	(12 346)	(97 080)
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		
Покупка основных средств и нематериальных активов	33	(12 346)	(97 080)
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	(12 346)	(97 080)
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	(290 000)	-
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	41	(290 000)	-
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	42	(202 029)	377 748
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		947 004	569 256
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	744 975	947 004

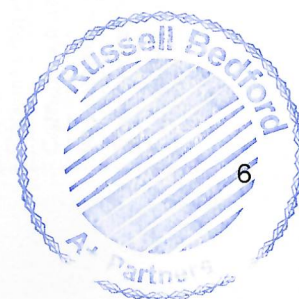
Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:


Хан А.Д.
Генеральный Директор




Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах тенге)

	Капитал родительской организации					Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	
1	2	3	4	5	6	7
Сальдо на начало предыдущего периода	63 400	355 846	-	357 334	776 580	776 580
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						
<i>Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода</i>	63 400	355 846	-	357 334	776 580	776 580
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				982 183	982 183	1 044 351
Прибыль (убыток) за период				982 183	982 183	1 044 351
<i>Всего прибыль (убыток) за период</i>						
Дивиденды						
Эмиссия акций (взносы)						
Выкупленные акции (взносы)						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала		357 334		(357 334)		
Доля меньшинства в приобретенных организациях						1 250
Прочие операции						
Сальдо на конец отчетного периода	63 400	713 180		982 183	1 758 763	1 822 181
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						
<i>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</i>	63 400	713 180		982 183	1 758 763	1 822 181
Переоценка основных средств						



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

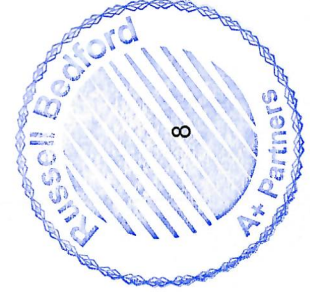
	Капитал родительской организации					Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	
1	2	3	4	5	6	7
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				1 490 325	1 490 325	144 189
Всего прибыль (убыток) за период				1 490 325	1 490 325	144 189
Дивиденды				(290 000)	(290 000)	
Эмиссия акций (взносы)						
Выкупленные акции (взносы)						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала						
Доля меньшинства в приобретенных организациях						
Прочие операции	63 400	713 180		2 182 508	2 182 508	207 607
Сальдо на конец отчетного периода	63 400	713 180		2 182 508	2 182 508	207 607
						3 166 695

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:


 Хан АД.
 Генеральный Директор
 Мембер-менеджер
 брокеры)


 Илларионова П.А.
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Деятельность Группы

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

Форма собственности – частная.

- БИН 141 240 019 967.
- не является плательщиком налога на добавленную стоимость.
- Юридический адрес Товарищества с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)":
050004, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, ул. Наурызбай батыра 17, офис 302 Б
- Учредитель Товарищества с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)" – Toyota Insurance Management SE. Доля вклада в уставный капитал 100%:
- Код ОКПО – 52814278

Товарищество с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)" осуществляет деятельность страхового брокера в соответствии с законодательством РК, на основании государственной лицензии на осуществление деятельности страхового брокера № 2.3.24 от 08 февраля 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

Согласно протокола общего собрания учредителей от 21 декабря 2021 года Товарищество с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)" и компания с ограниченной ответственностью «Toyota Insurance Management SE» учредили в Товариществе с ограниченной ответственностью «Автосан» с уставным капиталом 12 500 000,00 тенге (далее по тексту – «Группа»). Основной деятельностью ТОО «Автосан Казахстан» является осуществление посреднической деятельности по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения.

Местонахождение – Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Наурызбай батыра 17, офис 302 Б.

Доля участия Товарищества с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)" в уставном капитале дочерней организации составляет 90 %, что составило на момент внесения денежных средств в уставный капитал – 11 250 тысяча тенге. Товарищество с ограниченной ответственностью "Тойота Иншурэнс Менеджмент (страховые брокеры)" провело тест на обесценение инвестиции в дочернюю организацию, признаков обесценения не обнаружено.

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля Компании в ТОО «Автосан» составляет 90%.

1.2. Контроль над деятельностью

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. материнской компанией (единственным участником) является компания с ограниченной ответственностью «Toyota Insurance Management SE», действующая и зарегистрированная в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германия, регистрационный номер HRB 10474, зарегистрированная в Регистрационной палате г.Кёльн 11 февраля 2021 года, расположенная по адресу: г.Кёльн, Федеративная Республика Германия, Toyota-Alle 5, 50858.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (продолжение)

1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республики Казахстан

Деятельность Группы 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.

Консолидированная 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. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Совет по МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, и все значения в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением случаев, когда указано иное.

Принцип непрерывной деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем. У Группы отсутствует непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и отток денежных средств от операционной деятельности за 2023 год, руководство считает, что Группа сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств и сможет продолжить непрерывную деятельность, поскольку у Группы отсутствуют долгосрочные обязательства.

Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных доходов и расходов, а также классификации счетов отчета о финансовом положении, которые могли бы потребоваться вследствие данной неопределенности, и такие корректировки могут быть существенными.

Принцип начисления

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивает признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Признание элементов консолидированной финансовой отчетности

В данную консолидированную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы консолидированной финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов консолидированной финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Группы. Каждый существенный класс сходных статей представляется в консолидированной финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Условия ведения деятельности

Долгосрочная экономическая стабильность Группы также зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан. Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, консолидированная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в консолидированной финансовой отчетности Группы в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения. Руководство Группы не может предвидеть ни масштабы, ни продолжительность экономических затруднений, или определить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную консолидированную финансовую отчетность.

Пересчет иностранной валюты

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному рыночному курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте не пересчитываются. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы по денежным статьям включаются в отчет о прибыли или убытке в период их возникновения.

Средневзвешенные курсы обмена, устанавливаемые Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных валютных курсов в Республике Казахстан.

Валютный обменный курс КФБ на 31 декабря 2023 года составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (2022 год: 462,65 тенге за 1 доллар США).

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ 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 консолидированной финансовой отчетности.

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



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

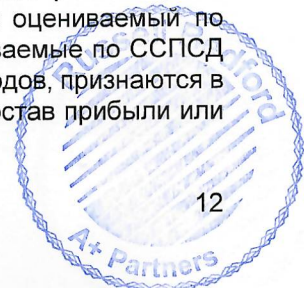
Финансовые активы

Первоначальное признание

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа 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, имеющих 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:

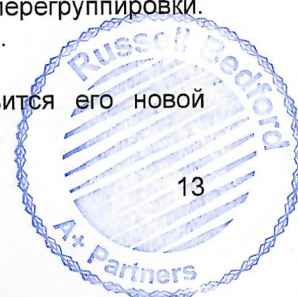
- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Группы имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;

- 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 Группы 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.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 Группы представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических лиц перед Группой. Дебиторская задолженность классифицируется в консолидированной 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 Группы (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.

Признание и оценка запасов

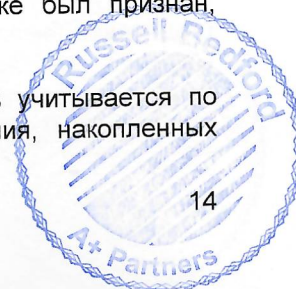
Запасы Группы представляют собой оборотные активы, предназначенные для использования в производственном процессе и в иной деятельности Группы. Для оценки себестоимости запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Группой 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 Группы 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

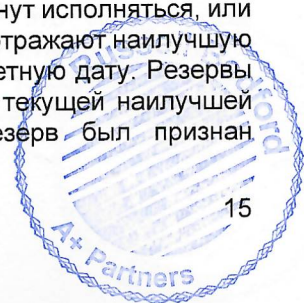
Фактические обязательства Группы признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения. Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается 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 Группы 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 Группа имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Группа 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.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 консолидированную 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 Группой 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

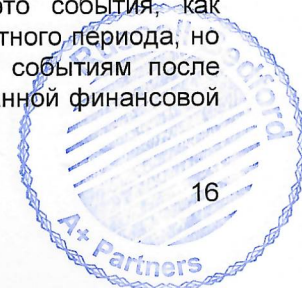
Расходы принимают форму оттока или уменьшения материальных и денежных активов. Расходы по предоставленным услугам, по отгруженным товарам признаются в момент отгрузки товара, предоставления услуг в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы. Убытки 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», Группа раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на консолидированную финансовую отчетность. В настоящей консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Группа вела свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Группа ведет свою деятельность. Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Группа применяла при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2023 год. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЁ НЕ ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и изменённые стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. Е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не применим к Группе.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на текущих счетах в банках	744 975	947 004
Итого	744 975	947 004

Указанные рейтинги представлены на основании рейтинговой шкалы агентства «Standard and Poor's» или на основании эквивалентных кредитных рейтингов. Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются просроченными.

Кредитный рейтинг Банка	Рейтинговое агентство: Moody's	Рейтинговое агентство: S&P
АО "Банк ЦентрКредит"	Ba2 (Ba3) Позитивный	«BB- стабильный»
АО «Ситибанк Казахстан»	Aa3(Aa3)*** Стабильный	-

Ниже в таблице указаны остатки денежных средств в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе валют:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	743 410	877 899
Евро	1 255	1 232
Тенге	310	67 873
Итого	744 975	947 004

6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ (ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ)

Вклады размещенные представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на сберегательном счете	2 834 246	924 668
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(8 937)	-
Итого	2 825 309	924 668

Рейтинг банков второго уровня Республики Казахстан на 2023 и 2022 годы представлены следующими показателями:

тыс. тенге	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО Банк Центр Кредит	Standard&Poor's	«BB- стабильный»	610 591	924 668

Ниже в таблице указаны остатки денежных средств на депозитах в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в разрезе валют:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	в валюте	в тыс.тенге	в валюте	в тыс.тенге
Доллары США	1 147 503	521 609	490 072	226 732
Тенге	-	2 312 637	-	697 936
Итого		2 834 246		924 668



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Торговая дебиторская задолженность	332 456	450 086
Итого	332 456	450 086

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ)/КРАТКОСРОЧНЫЕ АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Вознаграждения по вкладам размещенным	27 076	5 510
Авансы выданные	4 690	3 246
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	142	
Итого	31 908	8 756

9. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Доступ к базам	186	68
Страхование авто	151	168
Страхование работников	26	24
Итого	363	260

10. ТЕКУЩИЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Текущие налоговые активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Налог на транспорт	183	183
Лицензионный сбор	73	73
Прочее	6	1
Итого	262	257

11. ЗАПАСЫ

Запасы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
На начало года	908	301
Приобретено	9 190	2 506
Итого поступило	10 098	2 807
Израсходовано на производство		
Израсходовано АУП	(5 583)	(1 899)
Реклассификация	(201)	
Итого выбыло	(5 784)	(1 899)
На конец года	4 314	908



12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства Группы представлены следующим образом:

Движение основных средств за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого ОС
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	2 641	1 867	126 289	4 093	134 890
Поступление	5 942	450		5 955	12 347
Выбытие	(717)	(235)	(21 781)	(881)	(23 614)
На 31 декабря 2023 г.	7 866	2 082	104 508	9 167	123 623
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2022 г.	(1 083)	(601)	(18 835)	(1 333)	(21 852)
Расходы по износу за период	(1 077)	(663)	(10 449)	(1 082)	(13 271)
Списание амортизации при выбытии	699	233	10 891	723	12 546
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2023 г.	(1 461)	(1 031)	(18 393)	(1 692)	(22 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6 405	1 051	86 115	7 475	101 046



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Движение основных средств за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года представлены следующими данными

В тысячах тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого ОС
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 731	1 183	32 784	3 120	38 818
Поступление	910	968	93 505	1 851	97 234
Выбытие		(284)		(878)	(1 162)
На 31 декабря 2022 г.	2 641	1 867	126 289	4 093	134 890
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2021 г.	(447)	(252)	(11 475)	(1 359)	(13 533)
Расходы по износу за период	(636)	(501)	(7 360)	(830)	(9 327)
Списание амортизации при выбытии	-	152	-	856	1 008
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2022 г.	(1 083)	(601)	(18 835)	(1 333)	(21 852)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1 558	1 266	107 454	2 760	113 038

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

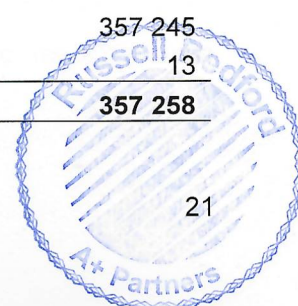
Нематериальные активы представлены программным обеспечением "Microsoft Office 2013 Home end Susiness BOX", балансовая стоимость которого на 31 декабря 2023 г. составляет 11 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года - 20 тыс.тенге).

14. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочая кредиторская задолженность Группы представлена следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	455 400	357 245
Прочие	-	13
Итого прочие текущие обязательства	455 400	357 258

15. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прочие обязательства Компании представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	17 794	-
Итого	17 794	-

16. ТЕКУЩЕЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Текущее налоговое обязательство Группы представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	398 722	260 750
Прочие налоги	3	628
Итого прочие текущие обязательства	398 725	261 378

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства Компании представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные авансы полученные	225	
Задолженность перед подотчетными лицами	6	
Прочие обязательства	114	112
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	48
Обязательства по социальным отчислениям	-	14
Обязательства по взносам/отчислениям на социальное медицинское страхование	-	21
Вознаграждения работникам	-	21
Итого	345	216

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Группы представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Уставный капитал	63 400	63 400
Итого	63 400	63 400

В отчетном периоде операций по увеличению/уменьшению уставного капитала не проводилось.

19. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31.12.2023 г. Группой увеличение/уменьшение резервного капитала не проводились.

По состоянию на 31.12.2022 г. Группой увеличен резервный капитал до 713 180 тыс. тенге согласно Решению единственного участника.

По состоянию на 31.12.2021 г. Группой увеличен резервный капитал до 355 846 тыс. тенге согласно Решению единственного участника.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

20. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов доходы от реализации товаров, работ и услуг представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы от оказания страхового агента	5 205 034	1 954 029
Доходы от оказания брокерских услуг	1 332 529	626 850
Доход от оказания консультационных услуг	46 475	11 450
Прочие доходы от брокерской деятельности	27 922	23 609
Посреднические услуги	14 871	8 603
Итого	6 626 831	2 624 541

21. ДОХОДЫ В ВИДЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ ВКЛАДАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы по вознаграждениям по срочным вкладам	188 407	8 824
Итого	188 407	8 824

22. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (НЕТТО)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы (Положительная курсовая разница)	94 749	287 908
Расходы (Отрицательная курсовая разницы)	(123 632)	(229 327)
Итого	(28 883)	58 581

23. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВОВ И ПОЛУЧЕНИЯ (ПЕРЕДАЧИ) АКТИВОВ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы при выбытии активов	21 042	-
Расходы при выбытии активов	(11 069)	-
Доходы (расходы) от выбытия активов нетто	9 973	-

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие доходы (расходы) представлены следующими данными:



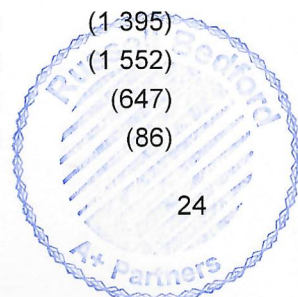
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах тенге	2023 год	2022 год
Доходы при обмене валюты	5 347	2 137
Расходы при обмене валюты	(1 328)	(955)
Доходы/(расходы) при обмене валюты нетто	4 019	1 182
Доходы по штрафам	50	-
Доходы по страховым выплатам	348	-

25. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов общие и административные расходы представлены следующими данными:

В тысячах тенге	2023 год	2022 год
расходы на оплату труда и командировочные, в т.ч.	(168 980)	(130 326)
Заработная плата	(147 874)	(112 599)
Расходы на проезд	(11 720)	(10 614)
Расходы на наем жилого помещения	(5 469)	(4 060)
Суточные за пределами РК	(1 904)	(1 695)
Суточные в пределах РК	(1 325)	(1 116)
Оформление визы	(688)	(242)
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога, в т.ч.	(13 584)	(12 208)
Социальный налог	(9 637)	(8 644)
Отчисления ОСМС	(1 507)	(1 150)
Социальные отчисления	(1 373)	(1 004)
ИПН у источника	(778)	(1 183)
Налог на транспорт	(276)	(193)
Плата за эмиссию	(13)	(8)
Прочие сборы	-	(26)
Амортизационные отчисления и износ	(13 279)	(9 336)
Расходы по текущей аренде (аренда офиса)	(11 656)	(9 554)
Прочие расходы	(89 117)	(35 615)
Подарки, сувениры клиентам	(27 280)	(11 759)
Расходы по организации тимбилдинга, мероприятий	(21 992)	(1 006)
Бухгалтерские услуги	(5 594)	(5 154)
Аудиторские (консультационные) услуги	(5 257)	(2 000)
Расходы на обучение	(3 876)	(1 047)
Расходы на рекламу	(3 540)	(727)
Услуги по доставке	(2 690)	(1 109)
Расходы будущих периодов	(2 687)	(1 507)
Возмещение расходов по поездке	(2 670)	(1 238)
Расходы по ТМЗ, в том числе по горюче-смазочным материалам	(2 174)	(1 395)
Юридические услуги	(1 994)	(1 552)
Текущий ремонт авто	(1 377)	(647)
Сопровождение 1С	(1 126)	(86)



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Транспортные расходы	(1 084)	(788)
Представительские расходы	(1 014)	(946)
Клининговые услуги	(756)	(432)
Оплата услуг банка	(668)	(806)
Электроэнергия	(566)	(322)
Расходы по ремонту основных средств	(474)	(1 116)
Расходы по содержанию авто	(390)	(245)
Интернет	(355)	(384)
Обслуживание ОС	(330)	-
Стоянка, прочие расходы по ОС	(225)	(105)
Расходы по подбору персонала	(100)	(320)
Членские взносы	(36)	(784)
Услуги ФАСТИ	(26)	(26)
Услуги связи	(26)	(13)
Прочие	(810)	(1)
Услуги дизайна	-	(65)
Услуги регистрации	-	(35)
Итого	(296 616)	(197 039)

26. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие расходы представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по комиссии за услуги по привлечению клиентов	(4 439 209)	(1 186 464)
Расходы по прочему списанию основных средств	-	(154)
Итого	(4 439 209)	(1 186 618)

27. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В 2023 и 2022 гг. ставка корпоративного подоходного налога составляла 20%.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов расходы по налогу на прибыль представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	2 005 983	1 309 471
Налог по установленной ставке (20%)	(421 469)	(265 120)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(421 469)	(265 120)
Прибыль за период	1 634 514	1 044 351



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применимая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2022 году: 20%).

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог		
Отчётный год	(49 572)	(261 250)
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов	2 249	(3 870)
Общая сумма расхода по подоходному налогу	(47 323)	(265 120)

б) Сверка эффективной ставки налога:

тыс. тенге	2023	2022
Прибыль до налогообложения	2 055 983	1 309 471
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(411 197)	(261 894)
Прочие необлагаемые доходы/(не вычитаемые расходы)	(10 272)	(3 226)
Расход по подоходному налогу	(421 469)	(265 120)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов.

Отложенный налог на прибыль за 2022 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	За счёт прибыли или убытка
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Налоги	1 905	1 903	2
Основные средства	(1 867)	(5 739)	(3 872)
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)			(3 870)

Отложенный налог на прибыль за 2023 год относится к следующим статьям:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	За счёт прибыли или убытка
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Налоги	1 905	1 905	-
Основные средства	(3 147)	(1 867)	(1 280)
Резерв по неиспользованным отпускам	17 794	-	3 559
Чистый отсроченный налоговый актив (обязательство)			2 279



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

За периоды 2023 и 2022 гг. в консолидированную финансовую отчетность включены операции со следующими связанными сторонами:

Связанная сторона	Характер связанности
Toyota Insurance Management SE	Материнская компания
ТОО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан" Хан Александр Дмитриевич Ахметжанов Нурлан Акансерыевич	Компания, находящаяся под общим контролем Генеральный Директор Генеральный Директор

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

Оказание брокерских услуг осуществлялось следующим связанным компаниям:

Наименование	ТОО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	
	2023 г.	2022 г.
Дебиторская задолженность на 31 декабря	-	17 500
Доходы	14 800	626 850
Кредиторская задолженность на 31 декабря	-	-
Расходы по полученным услугам	-	-

К ключевому управленческому персоналу, относится руководитель и Главный бухгалтер Группы. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующими данными: в 2023 году было начислено 81 453 тыс. тенге (две штатные единицы), в 2022 году было выплачено 74 589 тыс. тенге (две штатные единицы).

29. ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

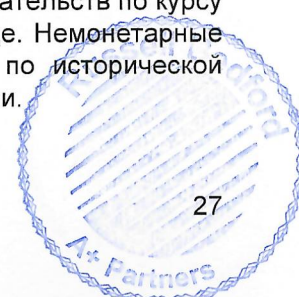
Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному рыночному курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте не пересчитываются. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы по денежным статьям включаются в отчет о прибыли или убытке в период их возникновения.

Средневзвешенные курсы обмена, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБ РК»), используются в качестве официальных валютных курсов для монетарных активов и обязательств.

Валютный обменный курс НБ РК на 31 декабря 2023 года составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (2022 год: 462,65 тенге за 1 доллар США).

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Группы осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату окончания отчетного периода, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату операции.



27. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые инструменты Группы включают деньги и денежные эквиваленты, дебиторскую и кредиторскую задолженность. Раскрытие информация в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 9

Финансово-хозяйственная деятельность Группы подвержена экономическим и социальным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане. Эти риски могут быть образованы под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства, и других нормативно-правовых актов РК, но руководство Группы управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты Группы.

Основными рисками, присущими деятельности Группы являются: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск, которые возникают у Группы за отчетный период. Ниже приведены описания политики Группы в отношении управления данными рисками.

а) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Группа не использует финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют.

б) Валютный риск

Группа подвержена незначительному валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валютах, отличных от функциональной валюты Группы. Функциональной валютой Группы является тенге. Валютами, которые ведут к возникновению такого валютного риска, является, в основном доллар США. Суммы краткосрочной задолженности Группы, выраженные в долларах США, учитываются в тенге. Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Группы в связи с ростом обменного курса. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, и предполагаемые денежные потоки по закупкам и продажам с высокой степенью вероятности вызывают подверженность валютному риску. Группа не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.

Дебиторская и кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте на отчетные даты в Группы отсутствует.

в) Ценовой риск

Группа незначительно подвержена влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению ценового риска.

г) Кредитный риск

Кредитный риск, относящийся к финансовым активам Группы, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство должно регулярно отслеживать финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату. Таким образом, руководство считает целесообразным предоставлять в примечаниях информацию по срокам погашения и другую информацию по кредитному риску

На 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. у Группы нет существенной концентрации кредитных рисков.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В отношении банков и финансовых учреждений Группа принимает только учреждения с высокими рейтингами.

Кредитный рейтинг Банка	Рейтинговое агентство: Moody's	Рейтинговое агентство: S&P
АО "Банк ЦентрКредит"	Ba2 (Ba3) Позитивный	«BB- стабильный»
АО "Сити Банк"	Aa3(Aa3)*** Стабильный	-

д) Риск изменения процентной ставки

Группа не подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и движение денежных средств, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств с переменной ставкой процента.

е) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуации с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. При оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту.

Справедливая стоимость финансовых инструментов является оценочной величиной и может не соответствовать сумме денежных средств, которая могла бы быть получена при реализации данных инструментов на дату оценки.

В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженности, финансовые активы и займ приближается к их балансовой стоимости.

Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Группой не применяются.

ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство должно ежемесячно контролировать прогнозы движения денежных средств Группы. Группа удовлетворяет потребность в ликвидных средствах путем поступлений от погашения дебиторской задолженности. Группа должна осуществлять мониторинг риска нехватки средств, используя инструмент планирования текущей ликвидности. Данный инструмент учитывает срок погашения финансовых инвестиций и финансовых активов, а также прогнозные денежные потоки от операционной деятельности.

з) Управление капиталом

Группа должна управлять своим капиталом, для того, чтобы придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. Структура Группы состоит из задолженности, которая включает обязательства и капитал, включающего уставной капитал и чистую прибыль. Руководство Группы должно осуществлять анализ структуры капитала.



и) Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

к) Страновой риск

Деятельность Группы ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Группы могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Группы. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Группа соблюдает все применимые законы и правила для избегания неустойчивости бизнеса Группы в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

30. УСЛОВНЫЕ И ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. У Группы нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества. До тех пор, пока Группа не получит полное страховое покрытие, существует риск, связанный с существенным неблагоприятным влиянием убытков от потери (порчи) некоторых активов, оказавших существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение.

б) Обязательства по охране окружающей среды

Регулирование вопросов по охране окружающей среды в Республике Казахстан находится в состоянии развития. Результат выполнения требований, предусмотренных действующим и будущим законодательством по охране окружающей среды, не может быть определен в настоящее время. Как только обязательства будут определены, по ним будут созданы провизии в соответствии с учетной политикой Группы. Руководство считает, что у Группы нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы.

в) Условные обязательства по налогообложению

Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

Группа подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применимые налоги включают корпоративный подоходный налог, социальный налог, налоги на транспорт. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и постоянное изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно. Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Группа придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Группы или результаты ее деятельности.

Период для начисления дополнительных налогов

Налоговые органы имеют право доначислять налоги в течение пяти лет после окончания соответствующего налогового периода применительно ко всем налогам. Проверки правильности исчисления налогов и других обязательных платежей в бюджет могут быть проведены налоговыми органами, а также по заявлениям самого налогоплательщика или третьих лиц.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Группа, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств. Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Группа.

г) Условные обязательства юридических вопросов

В 2022 году Группа не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика.

д) Влияние условных обязательств на консолидированную финансовую отчетность

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат условных обязательств Группы, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Группы в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

31. КОНЕЧНАЯ КОНТРОЛИРУЮЩАЯ СТОРОНА

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности является MS&AD Insurance Group Holdings Inc. (Япония) - конечная материнская компания. Непосредственно материнской компанией является Toyota Insurance Management (Германия) с долей в уставном капитале Компании – 100%.

32. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Группа будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности. Таким образом, предполагается, что Группа 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.



33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

24 февраля 2022 года по дату составления отчетности в соседних странах произошли события, которые привели к введению существенных санкций по отношению к Российской Федерации и ослаблению российского рубля. По ряду макроэкономических причин, включая зависимость Казахстана от импорта из Российской Федерации, данные события могут привести к ослаблению тенге.

В настоящее время Группа не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, которые может принять Правительство, а также какую международную позицию примет по отношению к вышеуказанным событиям, и какое влияние они окажут на экономику Республики Казахстан.