

**ТОО «Тойота Иншурэнс Менеджмент
(страховые брокеры)»
Финансовая отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
с заключением независимых аудиторов

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Стр.

Финансовая отчетность:

Отчет о финансовом положении	1-2
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3-4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-27

ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 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 финансовой отчетности руководство Компании 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 Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску **«27» апреля 2022 года.**


Хан А.Д.
Генеральный Директор


Илларионова 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 финансовой отчетности ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечания, включающие краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2021 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 Компании 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 финансовой отчетности

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

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

Ответственность аудитора

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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


Шынғыс Сартаев
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000297 от 09.11.2015 г.


Шолпанай Кудайбергенова
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 2018 года.

Республика Казахстан, г. Алматы
«27» апреля 2022 года

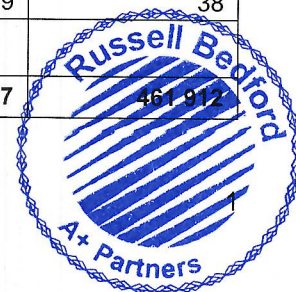
Member of Russell Bedford International – a global network of independent professional services firms
Registered in the Republic of Kazakhstan as a Limited Liability Partnership
Registered office: 202 Al-Farabi Avenue, Almaty, 050043, Republic of Kazakhstan



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Наименование статьи	(в тысячах тенге)			
	Стро ка	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Деньги и денежные эквиваленты	1	5	569 256	40 154
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	6	190 444	371 990
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	81 192	18 600
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14			
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	8	180	230
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16			
Расходы будущих периодов	17	9	306	806
—Текущий налоговый актив	18		74	
Отложенный налоговый актив	19			23
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20			
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21			
Запасы	22	10	301	874
Основные средства (нетто)	23	11	25 285	29 220
Инвестиционное имущество	24			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25			
Нематериальные активы (нетто)	26	12	29	38
Прочие активы	27			
Итого активы	28		867 067	



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Стро ка	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 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	13	569	507
Оценочные обязательства	40			
Операция "РЕПО"	41			
Производные инструменты	42			
Выпущенные облигации	43			
Доходы будущих периодов	44			
Текущее налоговое обязательство	45	14	89 809	42 026
Отложенное налоговое обязательство	46		94	133
Прочие обязательства	47		15	
Итого обязательства	48		90 487	42 666
КАПИТАЛ				
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	15	63 400	10 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50			
Резервный капитал	51	16	355 846	240 278
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52			
Резерв непредвиденных рисков	53			
Стабилизационный резерв	54			
Прочие резервы	55			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56		357 334	168 968
в том числе:				
предыдущих лет	56,1			
отчетного периода	56,2		357 334	168 968
Итого капитал	57		776 580	419 246
Итого капитал и обязательства	58		867 067	461 912

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

Хан А.Д.
Генеральный Директор

Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Наименование статьи	Строка	Прим.	2021 год	2020 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	17	566 348	290 250
Прочие доходы от страховой деятельности	9			
Доходы от инвестиционной деятельности				
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	18	643	567
из них:				
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1			
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2		643	567
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11			
из них:				
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	11,1			
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	11,2			
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11,3			
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11,4			
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	19	12 486	21 845
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		12 486	21 845
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	20	851	538
Итого доходов	18		580 328	313 200
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			



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Расходы по урегулированию страховых убытков	24			
Наименование статьи	Строка	Прим.	2021 год	2020 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			
Восстановление резервов по обесценению	37			
Чистые расходы на резервы по обесценению	38			
Общие и административные расходы	39	21	133 137	101 965
из них:				
расходы на оплату труда и командировочные	39,1		100 524	74 654
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	39,2		9 000	6 843
расходы по текущей аренде	39,3		4 485	5 209
Амортизационные отчисления и износ	40		6 147	6 386
Прочие расходы	41			
Итого расходов	42		133 137	101 965
Прибыль (убыток) за период	43		447 191	211 235
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44			
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45		447 191	211 235
Корпоративный подоходный налог	46	22	89 857	42 267
в том числе:				
от основной деятельности	46,1		89 857	42 267
от иной деятельности	46,2			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47		357 334	168 968

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

Хан А.Д.
Генеральный Директор



Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Наименование статьи	(в тысячах тенге)		
	Строка	2021 год	2020 год
1	2	4	5
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	447 191	211 235
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	(41 704)	(9 994)
амортизационные отчисления и износ	3	6 147	6 386
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		(47 851)	(16 380)
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	7	405 487	201 241
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	8	120 003	(195 023)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	9	181 546	(201 970)
(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	(62 592)	7 700
(Увеличение) уменьшение налоговых активов	14	(74)	(25)
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	1 123	(753)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	47 821	16 139
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	62	(118)
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	28		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	28-1	47 782	
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	29	(24)	16 257
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		167 824	(178 884)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(42 205)	25 902
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	125 799	(204 786)



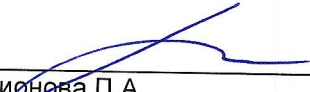
ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Наименование статьи	(в тысячах тенге)		
	Строка	2021 год	2020 год
1	2	4	5
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31	(2 184)	(2 021)
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		
Покупка основных средств и нематериальных активов	33	(2 204)	(2 036)
Продажа основных средств и нематериальных активов	34	20	15
Инвестиции в капитал других юридических лиц			
Прочие поступления и платежи			
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	35	(2 184)	(2 021)
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	529 102	(5 566)
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		40 154	45 720
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	569 256	40 154

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


Хан А.Д.
Генеральный Директор


Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах тенге)

	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода	10 000	130 106		110 172	250 278		250 278
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	10 000	130 106		110 172	250 278		250 278
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				168 968	168 968		168 968
Всего прибыль (убыток) за период				168 968	168 968		168 968
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала		110 172		- 110 172			
Прочие операции							
Сальдо на начало отчетного периода	10 000	240 278		168 968	419 246		419 246
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	10 000	240 278	-	168 968	419 246	-	419 246



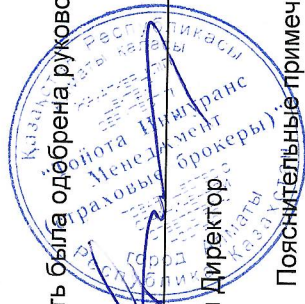
ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Переоценка основных средств	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						8
Прибыль (убыток) за период						
Всего прибыль (убыток) за период				357 334	357 334	188 366
Дивиденды				357 334	357 334	188 366
Эмиссия акций (взносы)	53 400	- 53 400				
Выкупленные акции (взносы)						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала		168 968		- 168 968		
Прочие операции						
Сальдо на конец отчетного периода	63 400	355 846	-	357 334	776 580	-

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

Хан А.Д.
Генеральный директор



Илларионова П.А.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Деятельность Компании

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.

- 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 SE. 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 февраля 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан

1.2. Контроль над деятельностью

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2021 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 Регистративной палате г.Кёльн 11 февраля 2021 года, расположенная по адресу: г.Кёльн, Федеративная Республика Германия, Toyota-Alle 5, 50858.

1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республики Казахстан

Деятельность ТОО «Тойота Иншурэнс 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. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем. У Компании отсутствует непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов и отток денежных средств от операционной деятельности за 2021 год, руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств и сможет продолжить непрерывную деятельность, поскольку у Компании отсутствуют долгосрочные обязательства.

Данная 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 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 финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

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

Условия ведения деятельности

Долгосрочная экономическая стабильность Компании 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, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения. Руководство компании не может предвидеть ни масштабы, ни продолжительность экономических затруднений, или определить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Пересчет иностранной валюты

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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 2021 года составлял 431,67 тенге за 1 доллар США (2020 год: 420,71 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 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

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 (SPP)», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса,



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 требуются 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.

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, 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Перегруппировка финансовых активов

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

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

- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющихся 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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание и оценка запасов

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

Признание и оценка основных средств

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

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

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

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

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Компании принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной стоимости. Амортизация начисляется и отражается на основе равномерного списания стоимости в течение расчетного срока полезной службы отдельных

активов. Ликвидационная стоимость основных средств равна «0». Износ определяется на основе прямолинейного метода для всех классов основных средств:

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

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

Признание и оценка фактических обязательств

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные. Фактические обязательства Компании учитываются по себестоимости.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Вознаграждение персоналу

Заработная плата работникам начисляется в соответствии с установленными окладами (штатному расписанию) с повременной формой оплаты труда. Вознаграждение руководству и другому ключевому руководящему составу за их участие в работе в высших органах управления состоит из должностного оклада согласно штатному расписанию.

Признание и оценка оценочных обязательств

В случае, когда Компания имеет текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое приведет в будущем к выбытию экономических ресурсов, величина которых до определенного времени определяется оценочным путем, Компания признает в учете резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Резервы составляют обязательства с неопределенным сроком или неопределенной суммой, возникающие ввиду рисков, связанных с реструктуризацией, окружающей средой, судебными спорами и т.д. Они признаются, если существует правовое или предполагаемое обязательство, возникающее из прошлого события, и когда можно надежно оценить отток денежных средств в будущем. Возникающие из планов по реструктуризации обязательства признаются, когда определены подробные официальные планы и когда действительно ожидается, что эти планы будут осуществлены – или они начнут исполняться, или будет объявлено о главных задачах планов. Обязательства по судебным спорам отражают наилучшую оценку результата, подготовленного Руководством по известным фактам на отчетную дату. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Резерв используется только для тех расходов, для которых резерв был признан первоначально.

Налог на прибыль, в том числе отложенные налоги

Учет налога на прибыль ведется в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», согласно которому налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется в соответствии с налоговым законодательством и правилами, установленными государственными налоговыми органами. Сумма текущих налогов к оплате определяется с применением к налогооблагаемой прибыли ставки налога на прибыль, установленной на отчетную дату, с признанием отложенного налогового требования или обязательства для временных разниц. Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой

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

Признание выручки от реализации товаров и услуг

Учет выручки от реализации услуг ведется в соответствии с МСФО (IAS) 18, согласно которого выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого встречного предоставления. Сумма выручки, возникающей от операции, определяется договором между Компанией и покупателем или пользователем актива. Выручка от реализации услуг признается, когда сумма выручки может быть надежно оценена; существует вероятность поступления экономических выгод; стадия завершенности операции по состоянию на отчетную дату может быть надежно определена; затраты, понесенные для осуществления операции и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть достаточно определены. В случае если возникает неопределенность по поводу поступления денежных средств, включенных в выручку, недополученная сумма, или сумма



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

вероятность поступления которой перестала существовать, признается в качестве расхода отчетного периода, а не как корректировка суммы первоначально признанной.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 (Примечание 25).

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 2019 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 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года»



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

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

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства на текущих счетах в банках	569 256	40 154
Итого	569 256	40 154

6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ (ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ)

Вклады размещенные представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства на сберегательном счете	190 444	371 990
Итого	190 444	371 990



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рейтинг банков второго уровня Республики Казахстан на 2021 и 2020 годы представлены следующими показателями:

Кредитный рейтинг Банка	Рейтинговое агентство: Moody's 13.01.2022	Рейтинговое агентство: S&P 26.01.2022
АО "Банк ЦентрКредит"	В/стабильный	В/стабильный

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Торговая дебиторская задолженность	81 192	18 600
Итого	81 192	18 600

По состоянию на 31 декабря 2021 года торговая дебиторская задолженность была представлена дебиторской задолженностью от связанной стороны, ТОО "Тойота Файнанш Сервисес Казахстан" 68 900 тыс. тенге (2020: 18 600 тыс. тенге).

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Авансы выданные	166	230
Итого	166	230

9. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

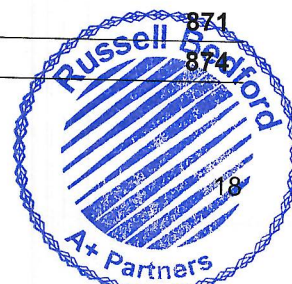
Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Страхование авто	236	688
Доступ к базам	61	32
Страхование работников	9	7
Сопровождение 1С	-	79
Итого	306	806

10. ЗАПАСЫ

Запасы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
На начало года	874	291
Приобретено	1 287	1 454
Итого поступило	1 287	1 454
Израсходовано на производство		
Израсходовано АУП	1 860	871
Реализовано	-	-
Прочее выбытие	-	-
Итого выбыло	1 860	-
На конец года	301	871



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства Компании представлены следующим образом:

Движение основных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года представлены следующими данными:

Движение основных средств за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	Транспортные средства	Прочие	Итого ОС
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	32 784	4 231	37 014
Поступление	-	2 204	2 204
Выбытие	-	400	400
На 31 декабря 2021 г.	32 784	6 034	38 818
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2020 г.	(6 557)	(1 237)	(7 794)
Расходы по износу за период	(4 918)	(1 221)	(6 139)
Списание амортизации при выбытии	-	400	400
Износ по выбытиям	-	-	-
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2021 г.	(11 474)	(2 058)	(13 533)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	21 309	3 976	25 285

<i>В тысячах тенге</i>	Транспортные средства	Прочие	Итого ОС
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	32 784	2 832	35 616
Поступление	-	1 991	1 991
Выбытие	-	593	593
На 31 декабря 2020 г.	32 784	4 230	37 014
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2019 г.	(1 229)	(779)	(2 008)
Расходы по износу за период	(5 327)	(1 052)	(6 379)
Списание амортизации при выбытии	-	593	593
Износ по выбытиям	-	-	-
Накопленная амортизация и обесценение на 31 декабря 2020 г.	(6 556)	(1 238)	(7 794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	26 228	2 992	29 220

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены программным обеспечением "Microsoft Office 2013 Home end Susiness BOX", балансовая стоимость которого на 31 декабря 2021 г. составляет 29 тыс.тенге.



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочая кредиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан ТОО	446	341
Прочие	123	166
Итого прочие текущие обязательства	569	507

14. ТЕКУЩЕЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Текущее налоговое обязательство Компании представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	89 802	42 025
Прочие налоги	7	1
Итого прочие текущие обязательства	89 809	42 026

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал	63 400	10 000
Итого	63 400	10 000

Уставный капитал Компании в 2021 г. увеличен за счет Резервного капитала, установленного учредительными документами Компании.

16. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

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

17. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов доходы от реализации товаров, работ и услуг представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Доходы от оказания брокерских услуг	566 348	290 250
Итого	566 348	290 250

18. ДОХОДЫ В ВИДЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ ВКЛАДАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Доходы по вкладу, размещенному в АО «Банк ЦентрКредит»	643	567
Итого	643	567



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. ДОХОДЫ (УБЫТКИ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (НЕТТО)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Доходы (Положительная курсовая разница)	33 697	107 304
Расходы (Отрицательная курсовая разницы)	(21 211)	(85 459)
Итого	12 486	21 845

20. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов общие и административные расходы представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
расходы на оплату труда и командировочные, в т.ч.	100 524	74 654
Заработная плата	95 094	72 820
Расходы на наем жилого помещения	1 036	210
Расходы на проезд	3 059	1 115
Суточные в пределах РК	1 243	212
Суточные за пределами РК	93	297
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога, в т.ч.	9 000	6 843
Социальные отчисления	674	605
Отчисления ОСМС	527	461
Социальный налог	7 563	5 631
Плата за эмиссию	6	4
Налог на транспорт	157	143
Прочие сборы	73	-
Расходы по текущей аренде (аренда офиса)	4 485	5 209
Амортизационные отчисления и износ	6 147	6 386
Прочие расходы, в том числе	12 981	8 873
Аудиторские (консультационные) услуги	896	528
Горюче-смазочные материалы	716	508
Возмещение расходов по поездке	-	1 597
Запасные части для ОС	-	52
Интернет	267	204
Канцтовары и матрасходы офиса	232	191
Оплата услуг банка	578	392
Обслуживание ОС	11	56
Подарки, сувениры клиентам	756	-
Представительские расходы	836	-
Расходы офиса (административные)	10	-
Расходы будущих периодов	958	-



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Расходы на обучение	1 933	445
Расходы на рекламу	1 156	1 789
Расходы по подбору персонала	134	36
Расходы по ремонту основных средств	220	-
Расходы по содержанию авто	147	121
Сопровождение 1С	103	128
Спонсорская помощь	250	-
Текущий ремонт авто	996	657
Транспортные расходы	475	223
Услуги ФАСТИ	26	26
Услуги дизайна	28	27
Услуги по доставке	1 195	287
Юридические услуги	1 057	579
Итого	133 137	101 965

21. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В 2020 и 2021 гг. ставка корпоративного подоходного налога составляла 20%.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов расходы по налогу на прибыль представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	447 191	211 235
Налог по установленной ставке (20%)	89 857	42 267
Расходы по корпоративному подоходному налогу	89 857	42 267
Прибыль за период	357 334	168 968

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

За периоды 2021 и 2020 гг. в финансовую отчетность включены операции со следующими связанными сторонами:

Связанная сторона	Характер связанности
Toyota Insurance Management SE	Материнская компания
ТОО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	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 осуществлялось следующим связанным компаниям:

Наименование	ТОО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	
	2021 г.	2020 г.
Прочая кредиторская задолженность	446	34
Дебиторская задолженность	68 900	18 600
Доходы	552 400	200 250



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

К ключевому управленческому персоналу, относится руководитель и Главный бухгалтер Компании. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующими данными: в 2021 году было начислено 55 661 тыс. тенге (две штатные единицы), в 2020 году было выплачено 36 611 тыс. тенге (две штатные единицы).

23. 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 2021 года составлял 431,67 тенге за 1 доллар США (2020 год: 420,71 тенге за 1 доллар США).

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании 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.

24. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Финансово-хозяйственная деятельность Компании 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 Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты Компании.

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

а) Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

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

б) Валютный риск

Компания подвержена незначительному валютному риску. Такая подверженность возникает в связи с заключением сделок в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютами, которые ведут к возникновению такого валютного риска является, в основном доллар США. Суммы краткосрочной задолженности Компании, выраженные в



ТОО «ТОЙОТА ИНШУРАНС МЕНЕДЖМЕНТ (СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

долларах США, учитываются в тенге. Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании 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. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.

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

в) Ценовой риск

Компания 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 Компании, 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 31.12.21 г. и 31.12.20 г. у Компании нет существенной концентрации кредитных рисков.

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

Кредитный рейтинг Банка	Рейтинговое агентство: Moody's 13.01.2022	Рейтинговое агентство: S&P 26.01.2021
АО "Банк ЦентрКредит"	В/стабильный	В/стабильный
АО "Сити Банк"	A+/стабильный	A+/стабильный

Ниже в таблице представлены кредитные рейтинги (при их наличии) на конец соответствующего отчетного периода:

<i>В тысячах тенге</i>	на 31.12.2020 г.	на 31.12.2020 г.
Дебиторская задолженность краткосрочная	81 358	18 830
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе		
АО «Банк ЦентрКредит»	569 256	40 154
АО «СитиБанк Казахстан»	21 590	-
Итого максимальная подверженность кредитному риску	672 204	58 984

д) Риск изменения процентной ставки

Компания не подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и движение денежных средств, так как Компания 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 задолженность, финансовые активы и займ приближается к их балансовой стоимости.

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

ж) Риск ликвидности

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. Руководство должно ежемесячно контролировать прогнозы движения денежных средств Компании. Компания удовлетворяет потребность в ликвидных средствах путем поступлений от погашения дебиторской задолженности. Компания 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

Компания 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 Компании состоит из задолженности, которая включает обязательства и капитал, включающего уставной капитал и чистую прибыль. Руководство Компании 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. Компания 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. Компания 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 Компании 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 Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании 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 Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избегания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

25. 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 Компании нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества. До тех пор, пока Компания не получит полное страховое покрытие, существует риск, связанный с существенным неблагоприятным влиянием убытков от потери (порчи) некоторых активов, оказавших существенное влияние на деятельность Компании 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 Компании. Руководство считает, что у Компании нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Компании.

в) Условные обязательства по налогообложению

Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

Компания 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.

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 Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании 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 Компания, 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 Компания.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

г) Условные обязательства юридических вопросов

В 2020 году Компания не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика.

д) Влияние условных обязательств на финансовую отчетность

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

26. КОНЕЧНАЯ КОНТРОЛИРУЮЩАЯ СТОРОНА

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на дату выпуска данной 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%.

27. 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.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период с 31 декабря 2021 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2021 года, была одобрена к выпуску руководством Компании «26» апреля 2022 года.

