



International Auditing Company LLC

ГРУППА КОМПАНИЙ
Russell Bedford

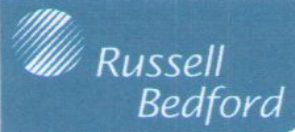
International Consulting Firm LLC



Аудиторский отчет

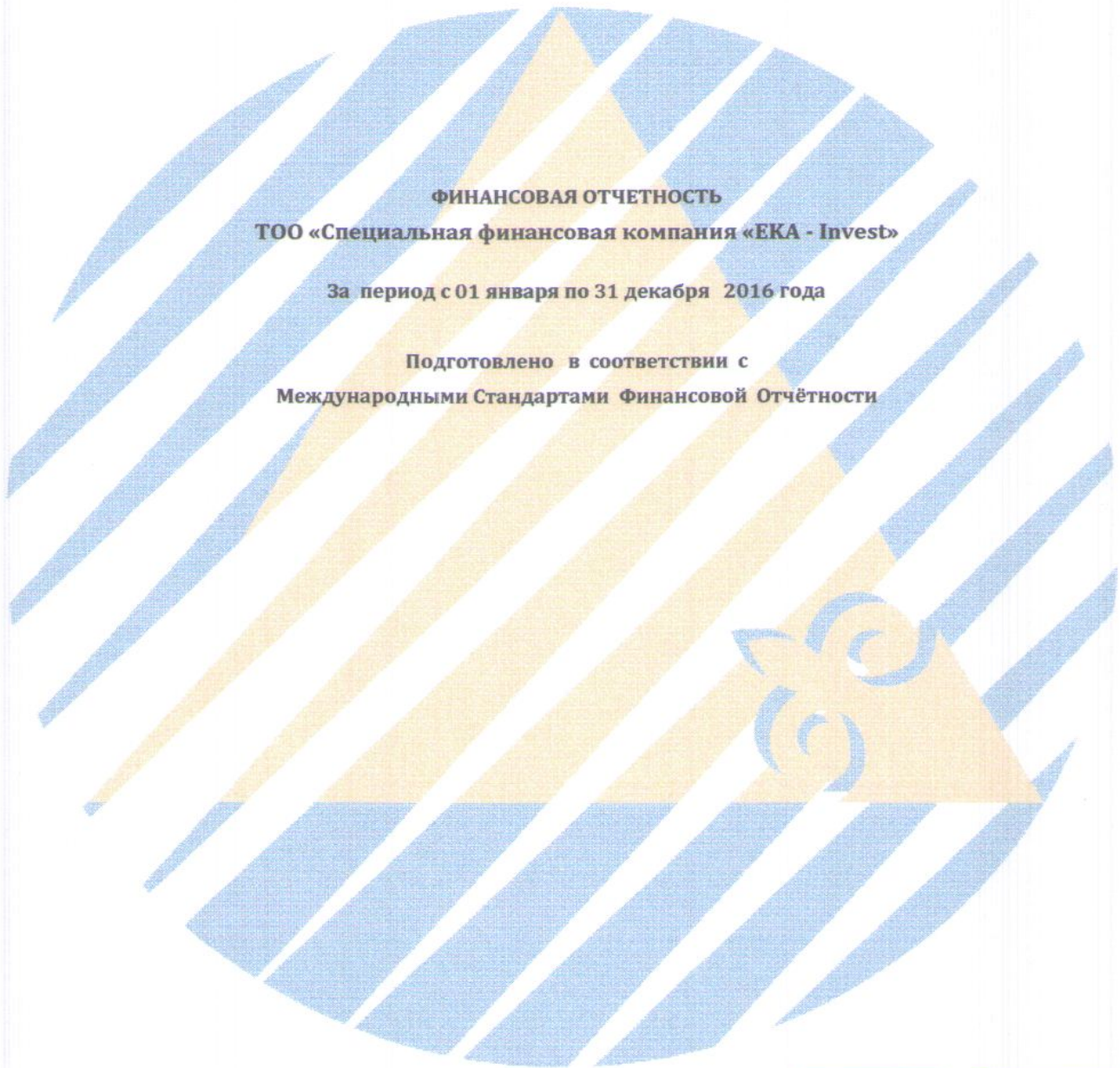
Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi avenue, Almaty, Republic of Kazakhstan





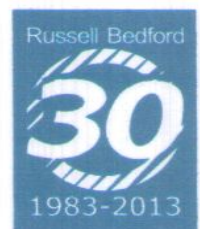
International Auditing Company LLC
GROUP OF COMPANIES
Russell Bedford
International Consulting Firm LLC

of. 202, Al-Farabi ave.
Almaty c., 050000, Republic of Kazakhstan
T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
mob: +7(701) 55 67 888
E: esholpan@rbpartners.kz,
zakupki@rbpartners.kz
W: www.rbpartners.kz



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»
За период с 01 января по 31 декабря 2016 года
Подготовлено в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчётности

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi Avenue, Almaty, Republic of Kazakhstan



СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	11
ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12-32



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении данной финансовой отчётности ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» (далее - «Компания»).

Руководство Компании несёт ответственность за подготовку данной финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности руководство Компании несёт ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учётной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учётной 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 отчётности 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 несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учёта 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 отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта 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.

Финансовая отчётность Компании за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством Компании **30 мая 2017 года**.

Генеральный директор

А.Амриева

А.Амриева

Главный бухгалтер

Не предусмотрен





International Auditing Company LLC
GROUP OF COMPANIES
Russell Bedford
International Consulting Firm LLC

of. 202, Al-Farabi ave.
Almaty c., 050000, Republic of Kazakhstan
T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
mob: +7(701) 55 67 888
E: sholpan@rhpntners.kz,
zakupki@rhpntners.kz
W: www.rhpntners.kz



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» (далее по тексту – «Компания»), состоящей из Отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, Отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Отчёта об изменениях в капитале и Отчёт о движении денежных средств, Бухгалтерский баланс по выделенным актива и облигациям по состоянию на 31 декабря 2016 года и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 организации 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



Туйебай Гаухар Омралиқызы
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №16013894,
выданная Комитетом финансового контроля
Министерства финансов
Республики Казахстан 05 сентября 2016 года.

« 30 » мая 2017 года

г. Алматы, Республика Казахстан



Квалификационное свидетельство
аудитора №0000486 от 12.10.1999 г.

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 202, Al-Farabi Avenue, Almaty, Republic of Kazakhstan



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В тыс. тенге

Наименование	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
I. АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	628	767
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	2 350	-
Краткосрочные авансы выданные	7	-	89
Активы по отсроченному подоходному налогу	17	148	59
Прочие текущие активы	8	3 129	5
Итого активы		6 255	920
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность			
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия			
Основные средства			
Биологические активы			
Нематериальные активы			
Прочие долгосрочные активы			
Итого долгосрочных активов			
Баланс		6 255	920
III. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	9	63 209	24 977
Финансовые обязательства	10	4 146	4 250
Обязательства по налогам	11	94	72
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	11	84	71
Начисленные расходы по расчетам с персоналом			
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	12	445	295
Прочие обязательства	13	265 979	19 869
Итого краткосрочных обязательств		333 957	49 534
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы			
Государственные субсидии			
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность			
Отложенные налоговые обязательства			
Прочие долгосрочные обязательства			
Итого долгосрочных обязательств			
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	14	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14	(328 702)	(49 614)
Всего капитал		(327 702)	(48 614)
Баланс		6 255	920

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный Директор

Главный бухгалтер



Амриева А.

Не предусмотрен



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В тыс. тенге

Наименование	Примечание	2016 год	2015 год
Доход от реализации продукции и оказания услуг	15	971	44
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	15	17 720	1 721
Прочие доходы	15	(44 898)	600
Итого доходов		(26 207)	2 365
Операционные расходы из них:	16	(252 970)	(49 411)
расходы на оплату труда и командировочные		(6 476)	(3 519)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		(618)	(325)
Прочие расходы			
Итого расходов		(252 970)	(49 411)
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)		(279 177)	(47 046)
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(279 177)	(47 046)
Корпоративный подоходный налог	17	89	45
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения		(279 088)	(47 001)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль за год, относимая на : собственников материнской организации долю меньшинства			
Итого чистая прибыль (убыток) за период		(279 088)	(47 001)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный Директор

Амриева

Амриева А.

Главный бухгалтер



Не предусмотрен



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	Уставный капитал	Резервный капитал	Дополнительный взнос участника	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Доля меньшинства	Итого капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сальдо на начало предыдущего периода		1 000		600	(1 227)	373		373
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					(1 386)	(1 386)		(1 386)
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода		1 000		600	(2 613)	(1 013)		(1 013)
Дополнительный взнос участника				(600)		(600)		(600)
Прибыль (убыток) за период					(47 001)	(47 001)		(47 001)
Всего прибыль (убыток) за период					(49 614)	(49 614)		(49 614)
Дивиденды								
Выпуск акций (вклад участников)								
Сальдо на начало отчетного периода		1 000			(49 614)	(48 614)		(48 614)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода		1 000			(49 614)	(48 614)		(48 614)
Дополнительный взнос участника								
Прибыль (убыток) за период					(279 088)	(279 088)		(279 088)
Всего прибыль (убыток) за период					(279 088)	(279 088)		(279 088)
Сальдо на конец отчетного периода		1 000			(328 702)	(327 702)		(327 702)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный Директор

Амриева А.

Главный бухгалтер

Не предусмотрен



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В тыс. тенге

Наименование	Примечание	2016 год	2015 год
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
чистая прибыль (убыток) до налогообложения		(279 177)	(47 046)
Корректировки на неденежные операционные статьи			
в том числе:			
амортизационные отчисления и износ			
расходы по резервам на обесценение			
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива			
нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валюты			
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению			
расходы на выплату вознаграждения			
прочие корректировки на неденежные статьи		239	231
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		(278 938)	(46 815)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах			
в том числе:			
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности		(2 350)	
увеличение (уменьшение) размещенных вкладов			
увеличение (уменьшение) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
увеличение (уменьшение) операции "Обратное РЕПО"			
увеличение (уменьшение) прочих активов		(3 124)	23
увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		38 232	23 577
увеличение (уменьшение) выплат по заработной плате			-
увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"			-
увеличение (уменьшение) прочих обязательств		246 041	19 979
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности		278 799	43 579
Корпоративный подоходный налог			
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(139)	
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности			
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций			
Вклады учредителей (участников)			
Дополнительные взносы участников			(600)
Выпуск облигаций			
Приобретение или погашение акций (долей участия)			
Займы полученные			3 980
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности			3 380
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год		(139)	144
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года		767	623
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года		628	767

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный Директор

Главный бухгалтер



Амриева

Амриева А.

Не предусмотрен



**ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

тыс. тенге

Наименование	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
Активы			
Выделенные активы	18	12 917 409	14 256 451
в том числе:			
права требования	18	12 912 062	14 255 879
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	18	5 347	572
Вклады в банках второго уровня			
Акции			
Долговые ценные бумаги			
Производные ценные бумаги			
Прочие активы	18	288 855	43 000
Итого активы		13 206 264	14 299 451
Обязательства			
Выпущенные облигации	18	4 527	4 527
Кредиторская задолженность по начисленному купону	18	214 085	20 500
Прочие обязательства	18	1 473 895	2 320 554
Итого обязательств		1 692 507	2 345 581

Примечания является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный Директор

Амриева

Амриева А.

Главный бухгалтер

Не предусмотрен



ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest» (далее «Компания») за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена к выпуску «30» мая 2017 года.

1.1 Краткая историческая справка

ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest» было создано в Республике Казахстан 30 июня 2014 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан (решение №1 единственного учредителя от 30 июня 2014 года). 30 июня 2014 года получено свидетельство о государственной регистрации № 5619-1910-06 - ТОО.
БИН: 140 640 026 332

Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, улица Жибек Жолы, дом 50, офис 812

Основными видами деятельности Компании согласно Устава являются:

- осуществление сделок секьюритизации;
- инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам в финансовые инструменты;
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Уставный капитал

Участник Компании - Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийское Коллекторское Агентство» (доля в размере 100 % в уставном капитале Компании):

свидетельство о государственной регистрации №93598-1910-ТОО от 13.08.2008 г.

БИН 080 840 007 901

Адрес: г. Алматы, улица Жибек Жолы, дом 50 офис 806

Конечными владельцами Участника Компании являются:

- Ибрагимов А.Р. (33,333%);
- Машкевич А.А. (33,333%);
- Шодиев П.К. (33,333%).

Уставный капитал Компании равен 1 000,00 тыс.тенге и на момент регистрации Компании оплачен полностью.

Исполнительным органом управления является Генеральный директор.

1.2. Лицензии и разрешительные документы

Компания не осуществляет виды деятельности, подлежащие лицензированию.

1.3. Участники Компании

На 31 декабря 2016 года Уставный капитал Компании составляет 1 000 000 тенге и соответствует учредительным документам.

Участник Компании - Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийское Коллекторское Агентство» (доля в размере 100 % в уставном капитале Компании):

свидетельство о государственной регистрации №93598-1910-ТОО от 13.08.2008 г.

БИН 080 840 007 901

Адрес: г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50 офис 806

Конечными владельцами Участника Компании являются:

- Ибрагимов А.Р. (33,333%);
- Машкевич А.А. (33,333%);
- Шодиев П.К. (33,333%).



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана.

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости контрактных прав.

Финансовая отчётность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2.2. Непрерывность деятельности

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан, конкуренции в сфере производства мясной продукции из птицы, превышения индивидуальных цен продаж по отношению к их среднерыночному значению; условий получения кредитов на развитие деятельности Компании и ряда других.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Учётная основа

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по справедливой стоимости и только для основных средств – по балансовой стоимости. Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, и все денежные суммы округлены до тысячи тенге, если не указано иное.

Соответствие принципам бухгалтерского учёта

Финансовая отчётность Компании была подготовлена в соответствии с МСФО, изданными Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учёта (далее «МСБУ») и Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчётности (далее КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по Интерпретациям МСФО (далее «ПКИ»), принятых Европейским Союзом до 31 декабря 2016 года. При подготовке данной финансовой отчётности Компания не применяла стандарты и интерпретации, выпущенные и вступившие в силу с 01.01.2017 г., а также выпущенные, но не вступившие в силу до даты выпуска данной финансовой отчётности. Руководство Компании полагает что не применение стандартов и интерпретаций действующих с 01.01.2017 года не приведёт к существенным изменениям в финансовой отчётности и, следовательно, не повлияет на экономические решения, принимаемые ее пользователями.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Принятая учётная политика соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятия приведённых ниже новых или пересмотренных Стандартов и Интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2016 года. Однако они не влияют на финансовую отчётность. Характер и влияние каждого нового стандарта или поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учётной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчёте о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчёте о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчётность организации. Поскольку Компания уже подготавливает отчётность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчётности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учёта объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчётность Компании, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчётность Компании, поскольку она не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учёту биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по первоначальной стоимости либо модели учёта по переоценённой стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учёта инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчётности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчётности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на финансовую отчётность Компании.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в финансовой отчётности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачёте не применяются к финансовой отчётности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отражённой в последнем годовом отчёте. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определённой валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчётности, либо в другом месте промежуточного финансового отчёта (например, в комментариях руководства или в отчёте об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрёстных ссылок в промежуточной финансовой отчётности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчёте должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода. Данные поправки не влияют на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Эти поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчётность Компании, поскольку Компания не применяет исключение из требования о консолидации.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Существенные учётные оценки и суждения

Суждения

В процессе применения учётной политики руководством Компании были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:

Компания отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов. Руководство Компании проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью оборудования работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости. Основываясь на результатах произведённой оценки осуществимости финансового плана деятельности основных средств, составленного на ближайший год, руководство пришло к выводу об отсутствии обесценения на протяжении и по окончании отчётного финансового года для всех материальных активов.

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с МСФО требует от руководства определённых оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчётный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Основные принципы учётной политики

При подготовке финансовой отчётности Компанией последовательно применялись следующие основные принципы учётной политики:

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Компании, но оказывающих влияние на ее финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Финансовые инструменты. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском можно использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулилирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при первоначальном признании комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Инвестиции, предназначенные для торговли, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение учета финансовых активов. Компания прекращает учитывать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Классификация финансовых активов. Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с корректировкой через счет прибылей и убытков. Руководство классифицирует свои инвестиции при первоначальном признании и переоценивает на каждую отчетную дату.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с корректировкой через счет прибылей и убытков – представляют собой финансовые активы которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными(за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования) либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с корректировкой через счет прибылей и убытков первоначально признаются по стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе рыночной стоимости. Все связанные реализованные и нереализованные прибыли и убытки отражаются в составе прибылей за вычетом убытков, возникающих по ценным бумагам, в отчете о совокупных доходах за период, в котором возникли изменения. Купоны и проценты, заработанные по этим финансовым активам, отражаются в отчете о совокупных доходах как «прибыли за вычетом убытков по ценным бумагам» с использованием метода эффективной ставки. Периодические покупки и продажи признаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать актив.

Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намеревается реализовать в ближайшем будущем или обозначенные как имеющиеся в наличии для продажи. Дебиторская задолженность признается методом начисления. Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной ставки, за вычетом резервов под снижение стоимости. Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, при этом изменения стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

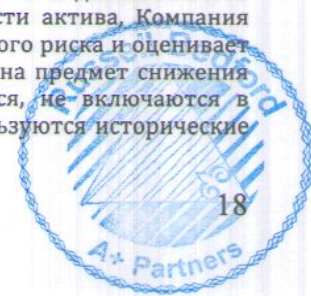
Начисленные доходы в виде процентов и начисленные расходы на выплату процентов. Начисленные доходы в виде процентов и начисленные расходы на выплату процентов, включая как начисленные купоны, так и амортизированный дисконт, включены в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают банковские депозиты, а также торговые ценные бумаги в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных доказательств снижения стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Стоимость финансового актива или группы финансовых активов снижается и убыток от снижения стоимости отражается, только при наличии объективного доказательства снижения стоимости в результате одного или более событий, которые произошли после первоначального признания актива («событие убытка») и такое событие (или события) убытка влияют на оценочное будущее движение денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые могут быть надежно оценены. Объективное доказательство снижения стоимости финансового актива или группы активов включает наблюдаемые данные, попавшие в сферу внимания Компании, в отношении следующих событий:

- (А) СУЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЗАТРУДНЕНИЯ ЭМИТЕНТА ИЛИ ДЕБИТОРА;
- (Б) НАРУШЕНИЕ КОНТРАКТА, ТАКОЕ КАК НЕОПЛАТА ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННАЯ ОПЛАТА;
- (В) ВЕРОЯТНОСТЬ СТОЛКНОВЕНИЯ ЭМИТЕНТА ИЛИ ДЕБИТОРА С БАНКРОТСТВОМ ИЛИ ДРУГОЙ ФИНАНСОВОЙ РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Сначала Компания оценивает наличие объективного доказательства снижения стоимости по отдельным существенным финансовым активам. Если Компания определяет отсутствие объективного доказательства снижения стоимости по отдельному финансовому активу, независимо от существенности актива, Компания включает актив в группу финансовых активов с одинаковыми характеристиками кредитного риска и оценивает их коллективно на предмет снижения стоимости. Активы, оцениваемые индивидуально на предмет снижения стоимости, и по которым убыток от обесценения отражен и продолжает отражаться, не включаются в коллективную оценку на предмет снижения стоимости. При коллективной оценке используются исторические данные.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Вследствие относительно небольшого количества дебиторов Компания проводит индивидуальную оценку всех дебиторов и других финансовых активов на наличие признаков обесценения.

Убытки от обесценения финансовых активов признаются путем создания резерва под обесценения финансовых активов и приведения таким образом балансовой стоимости актива к текущей стоимости будущих денежных потоков (которые исключают будущие убытки, не понесенные на отчетную дату) дисконтированным по эффективной процентной ставке актива. Расчет текущей стоимости предполагаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива, включает в себя возможные расходы, которые Компания может понести для получения и реализации залогового имущества.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Невозмещаемые финансовые активы списываются против созданной ранее провизии под обесценение, в случае, если все процедуры по возврату актива были осуществлены и сумма убытков определена окончательно. Последующие выплаты и возвраты финансовых активов списанных с баланса Компании признаются как доход и входят в состав прочих доходов.

Обесценение нефинансовых активов. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не подлежат амортизации и проверяются ежегодно на предмет снижения стоимости. Прочие активы, подлежащие амортизации, проверяются на предмет снижения стоимости при наличии событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на невозмещаемость балансовой стоимости. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма – это наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации и стоимости в использовании. В целях оценки снижения стоимости, активы группируются по наименьшим уровням, по которым существует определяемое движение денежных средств (объекты, производящие потоки денежных средств).

Зачет активов и обязательств. Проводится зачет активов и обязательств и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении, только при наличии юридически закрепленного права на зачет признанных сумм и наличии намерения по зачету на чистой основе или одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Убытки. Убытки, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения. Методы определения оценок и формирования соответствующих резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Произведенные в результате этого корректировки отражаются в отчете о совокупных доходах по мере возникновения.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного по ним износа и резерва под снижения их стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя покупную цену, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

На каждую отчетную дату руководство производит оценку основных средств с целью выявления объектов с признаками снижения стоимости. При наличии объектов с признаками снижения стоимости руководство определяет возмещаемую стоимость, как наибольшую величину из справедливой стоимости актива за вычетом затрат по сделке и стоимости его использования. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах в сумме превышения над резервом от предыдущей переоценки, отраженной в составе собственного капитала. Убытки от снижения стоимости актива, отраженные в учете в прошлые годы, сторнируются по мере изменения оценочных суждений, на основе которых определялись стоимость от использования актива или справедливая стоимость за вычетом расходов по реализации.

Затраты на реконструкцию и капитальный ремонт основных средств капитализируются, если они увеличивают срок полезной службы актива или значительно повышают его производительность. Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных расходов или доходов) в прибыли и убытке за год.

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение оценочного срока полезной службы каждого актива.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания могла бы получить в данный момент от выбытия актива за вычетом оценочных расходов по выбытию, если бы возраст актива и его



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

техническое состояние уже соответствовали возрасту и состоянию, ожидаемым в конце срока его полезной службы. Ликвидационная стоимость активов приравняется Компанией к нулю.

Компания определила следующие годовые нормы амортизации:

Здания, строения	10
Легковые автомобили	25
Нематериальные активы	15
Компьютеры	25
Периферийные устройства и оборудование по обработке данных	25
Копировально – множительная техника	25
Офисная мебель	15
Прочие	15

Нематериальные активы. Нематериальные активы имеют определенные сроки полезной службы и включают в себя полученные Компанией лицензии на программное обеспечение и затраты, связанные с разработкой программного обеспечения. Затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемыми программными продуктами, которые контролируются Компанией и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы, но не более 5 лет.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Подходный налог. Расходы по налогообложению отражаются в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан текущий налог и изменения в сумме отсроченного подоходного налога. Прочие расходы по налогам отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий подоходный налог рассчитывается по ставке 20% от суммы, рассчитанной как разница между суммой дохода от деятельности и определенными вычитаемыми расходами.

Руководство проводит оценку неопределенной налоговой позиции в конце каждого отчетного периода. Руководство начисляет обязательства по корпоративному подоходному налогу, при наличии спорных моментов при интерпретации налогового кодекса, ради предотвращения дополнительного начисления налога на прибыль по статьям которые могут вызвать спорные ситуации у налоговых служб. Оценка основывается на толковании Налогового Кодекса Республики Казахстан действующем на отчетную дату и решений принятых в суде в аналогичных известных руководству случаях. Обязательства по штрафам, пени и другим налоговым начислениям признаются основываясь на наилучшей оценке руководства по расходам и платежам, необходимым для урегулирования обязательств Компании на конец отчетного периода.

Кредиторская задолженность. Возникает в результате выполнения обязательств согласно контракту контрагентом. Вся кредиторская задолженность отражается по методу начисления.

Резервы. Резервы отражаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Заработная плата, вклады в фонды социального страхования, оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни, премии и неденежные льготы, если таковые имеются, начисляются в течение периода, в котором данные услуги предоставляются работниками Компании. Руководству Компании полагаются денежные премии, определяющиеся на финансовом результате Компании за период. Премии признаются расходом в периоде, которому они относятся.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Пенсионное обеспечение. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. Компания не имеет юридического или конклюдентного обязательства по выплате пенсий или похожих отчислений, за исключением определенных законодательно.

Уставный капитал

Уставный капитал признаётся по первоначальной стоимости.

События после отчётной даты

События, наступившие по окончании отчётного года, представляющие доказательство условий, которые существовали на дату подготовки отчёта о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчётности. События, наступившие по окончании отчётного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отчётности, если они являются существенными.



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Наличность в кассе	519	520
Деньги на текущих банковских счетах	109	247
Итого	628	767

Банковские счета, выраженные в тенге, в том числе:

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
АО "ForteBank	2	9
АО Евразийский Банк	107	238
Итого	109	247

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств и эквивалентов равна их вышеуказанным балансовым стоимостям.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 350	-
Итого	2 350	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность представлена в следующем виде:

В тыс.тенге	31.12.2016 года	31.12.2015 года
АЙТБАЕВ АКЫЛЖАН КАСЕНОВИЧ, договор купли-продажи ТС от 11.10.2016г.	2 350	-
Итого	2 350	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРАТКОСРОЧНЫЕ АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

в тыс.тенге	31.12. 2016 года	31.12. 2015 года
Краткосрочные авансы выданные	-	89
Итого	-	89

Краткосрочные авансы выданные образовались по следующим контрагентам:

в тыс.тенге	31.12. 2016 года	31.12. 2015 года
Наименование		
Казахстанская фондовая биржа	-	89
- без договора		
Итого	-	89

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

в тыс.тенге	31.12. 2016 года	31.12. 2015 года
Краткосрочные расходы будущих периодов	4	5
Задолженность по претензиям	3 125	
Итого	3 129	5

ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

в тыс.тенге	31.12. 2016 года	31.12. 2015 года
Кредиторская задолженность	63 209	24 977
Итого	63 209	24 977



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Краткосрочная кредиторская задолженность представлена задолженностью поставщикам и подрядчикам:

в тыс.тенге	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Евразийское коллекторское агентство	61 940	24 449
Договор №25062015/62 от 01.06.15	61 940	24 449
АО Фридом Финанс	120	240
Договор №10/28 от 28.10.15	120	240
Евразийский Капитал	446	228
Договор №ДУ/3 от 20.02.15	446	228
ДБ АО Сбербанк	197	33
Договор №111-01 от 20.02.15	197	33
Единый регистратор ценных бумаг АО	53	27
Без договора	53	27
АО ВСС Invest	302	
Договор №05/15 от 05.10.16	302	
Tamerlane Company	126	
Договор субаренды от 01 июля 2014	126	
АО ЦеснаБанк	25	
Договор №04/15 от 13.10.15	25	
Итого	63 209	24 977

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовая помощь предназначена для пополнения оборотных средств, получена в тенге, на беспроцентной основе. Кредитор имеет право на досрочное погашение долга.

	Неиспользованный кредитный лимит	На 31.12.2016г.
Финансирование от участника Компании, в том числе:	2 750	4 146
- по Допсоглашению №2 от 30.12.2016г.	-	1 896
- по Допсоглашению №2 от 30.12.2016г.	2 750	2 250
Итого	2 750	4 146

Основные условия договоров по предоставлению финансовой помощи:

№ и дата договора	Общая сумма (тыс.тенге)	Срок займа	Вознаграждение
Дополнительное соглашение №3 от 30.12.2016 года к договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	2 000,00	12 месяцев до 31.12.2017г.	безвозмездно
Дополнительное соглашение №2 от 30.12.2016 года к договору №30/30032015 от 30.03.2015г	5 000,00	12 месяцев до 31.12.2017г.	безвозмездно

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ТЕКУЩЕЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Согласно законодательства Республики Казахстан, действующим на момент возникновения обязательства по налогу:

- социальный налог - начисляется на доходы сотрудников Компании по ставке 11%. Правительством РК предусмотрено за счет снижения налоговой нагрузки увеличение социальной защищенности работающего населения. В связи с этим часть социального налога уплачивается в фонд социального страхования на индивидуальные лицевого счета работников. Данный фонд предусмотрен для социальной поддержки работников на



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

случай стойкой потери трудоспособности или длительной потери работы, а также на время нахождения в отпуске по беременности и родам и составляет 45% социального налога (6% + 5%).;

- Индивидуальный подоходный налог - ставка данного налога - 10% к доходу сотрудника. Уплата производится путем удержания из доходов сотрудников Компании и перечисляется в бюджет Республики Казахстан. Компания является агентом по уплате данного налога для своих сотрудников;

- корпоративный подоходный налог (КПН) - уплачивается по ставке 20%, совокупный годовой доход с учетом корректировок за налоговый период, предшествующий предыдущему налоговому периоду превышает 325,000 – кратный размер МРП (689,325. тыс. тенге) обязаны исчислять и уплачивать ежемесячные авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу.

Помимо налогов в Казахстане предусмотрены законодательством сборы и платежи, которые уплачиваются при совершении определенных сделок или действий, либо при наступлении определенных обстоятельств, по ставкам, предусмотренным налоговым законодательством для каждого вида сбора или платежа.

По состоянию на отчетную дату у Компании сложилась задолженность перед бюджетом по следующим налогам, сборам и платежам

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Индивидуальный подоходный налог	56	44
Социальный налог	38	28
Другие обязательные платежи в бюджет:	84	71
- обязательства по пенсионным отчислениям	62	50
- обязательства по отчислениям социального страхования	22	21
Итого	178	143

Все законодательно установленные обязательные платежи в бюджет (налоги) регулярно отражаются в учете Компании и оплачиваются в установленные государством сроки. Вся отраженные обязательства перед бюджетом текущие. Компания не имеет просроченных обязательств по платежам в бюджет.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ ПО РАСЧЕТАМ С ПЕРСОНАЛОМ

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	-	-
Резерв на предстоящие отпуска	445	295
Итого	445	295

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Прочие обязательства	265 979	19 869
Итого	265 979	19 869

Прочие обязательства представлены следующим образом:

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Обязательства перед выделенными активами	265 979	19 786
Задолженность перед подотчетным лицом	-	83
Итого	265 979	19 869

ПРИМЕЧАНИЕ 14. КАПИТАЛ

По состоянию на дату регистрации Компании 30 июня 2014 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял соответственно 186,00 тысяч тенге. Взносы осуществлялись в тенге.



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Решением №2 Единственного учредителя Компании от 21 августа 2014 года размер уставного капитала с 186,00 тыс. тенге увеличен до 1 000,00 тенге.

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Уставный капитал на начало	1 000	1 000
Дополнительно оплаченный капитал		-
Резервный капитал на начало отчетного периода		
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(49 614)	(2 627)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок		
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	(279 088)	(46 987)
Итого нераспределенный доход/убыток	(328 702)	(49 614)
Всего капитал	(327 702)	(48 614)

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

За отчетный период Компания получила следующие доходы:

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Доход (расход) от реализации продукции и оказания услуг	971	44
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	17 720	1 721
Прочие доходы	(44 898)	600
Итого доходов	(26 207)	2 365

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Операционные и прочие расходы составляют:

в тыс.тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Коллекторские услуги	236 491	38 252
Расходы на оплату труда	6182	3 286
Резерв на предстоящие отпуска	294	233
Аренда	504	504
Социальный налог	261	181
Социальные отчисления	357	144
Аудиторские услуги	600	224
Услуги АО «Единый регистратор ценных бумаг»	66	66
Расходы на оплату услуг управляющей компании	4 350	4 350
Услуги Казахстанской фондовой биржи	205	704
Услуги центрального депозитария	-	10
Услуги кастоди	524	108
Прочие расходы		
- услуги банка	190	82
- нотариальные услуги	11	50
- услуги перевода		60
- прочие	2 935	1 157
Итого	252 970	49 411

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

в тыс. тенге	31.12.2016 год	31.12.2015 год
Отложенный налог актив/(обязательство)	148	59
ИТОГО	148	59

а) расчет отложенных налогов за 2016 год, тыс. тенге:

Статьи	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв по отпускам	-	445	445
Налоги	-	39	39
Штрафы	-	255	255
Итого	27	739	739



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Начислено отложенное налоговое обязательство * 20%	148
Отложенное налоговое обязательство 2016 года	-
Всего отложенное налоговое (обязательство)/актив	148

Расчет отложенных налогов за 2015 год, тыс. тенге:

Статьи	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв по отпускам	-	295	295
Налоги	27	27	-
Итого	27	322	295
Начислено отложенное налоговое обязательство * 20%			59
Отложенное налоговое обязательство 2015 года			-
Всего отложенное налоговое (обязательство)/актив			59

б) Изменение чистого отсроченного налогового (обязательства)/актива в Отчете о совокупном доходе представлено ниже:

в тыс. тенге	31.12.2016	31.12.2015
Отложенное налоговое (обязательство)/актив на начало года	59	-
Отложенное налоговое (обязательство)/актив на конец года	148	59
Изменение налогового (обязательства)/актива	89	59

в) Расходы по корпоративному налогу:

в тыс. тенге	31.12.2016	31.12.2015
Текущий корпоративный налог	-	14
Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива за период	89	45
Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе	89	59

г) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью:

в тыс. тенге	31.12.2016	31.12.2015
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения, возникающая от продолжающейся деятельности	(279 177)	(47 046)
По ставке налога на прибыль в размере 20%	(55 835)	(9 409)
Прочие постоянные разницы	55 924	9 468
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	89	59

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ВЫДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СДЕЛКЕ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Компания является юридическим лицом, созданным в соответствии с Законом о проектном финансировании и секьюритизации и для осуществления сделок секьюритизации, а также инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам.

В соответствии со статьей 13 Закона о проектном финансировании и секьюритизации Компания осуществляет отдельный учет собственных и выделенных активов.

в тыс. тенге	31.12.2016	31.12.2015
Выделенные активы, в том числе		
права требования	12 912 062	14 255 879
договор уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года	10 038 074	11 264 877
договор уступки прав требования (договор цессии) №1/3112014 от 04 ноября 2014 года	2 873 988	2 991 002
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	5 347	572
ИТОГО выделенные активы	12 917 409	14 256 451
Производные ценные бумаги		
Прочие активы		
Финансовые инструменты	288 855	43 000
Итого	288 855	43 000



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Компания провела две сделки секьюритизации:

1) Оригинатором по сделке секьюритизации (юридическое лицо, осуществляющее уступку прав требования при заключении сделки секьюритизации) является Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийское коллекторское агентство».

Между Компанией и оригинатором был заключен договор уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года.

С целью проведения процедуры секьюритизации согласно указанного договора оригинатор уступает Компании права требования к должникам по ряду договоров банковского займа, принадлежащих ему на основании договора факторинга 1.2-14-2/542-2015 от 23 июня 2015 года с АО «Fortebank» (с учетом дополнительных соглашений).

Общая сумма уступаемых прав требований составляет – 11 429 612 тыс. тенге.

Согласно договора с учетом дополнительных соглашений права требования приобретаются за сумму, равную 27% от суммы задолженности должников по основному долгу, которая по состоянию на 25 июня 2015 года с учетом обратного выкупа и корректировок составляет 2 530 187 тыс. тенге.

В соответствии со статьей 13 Закона о проектном финансировании и секьюритизации Компания осуществляет раздельный учет собственных и выделенных активов.

Согласно условиям договора и дополнительных соглашений Компания приобретает права требования у оригинатора по стоимости 2 530 187 тыс. тенге. При этом оплата стоимости прав требований должна производиться Компанией частями в течение 12 месяцев с даты заключения дополнительного соглашения №1 от 22 июля 2015 года к договору уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность перед оригинатором составляет:

в тыс. тенге	Операции	Сумма
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	Обязательства перед оригинатором	1 473 895

Компания выпустила облигации купонные, обеспеченные выделенными активами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан О проектном финансировании и секьюритизации, требованиями уполномоченного органа. Выпуск разделен на 253 570 облигаций. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 10 000 тенге составляет 2 535 700 тенге. Облигации являются купонными, обеспеченные выделенными активами:

Общее количество облигаций	253 570 штук
Вид объявленных к выпуску облигаций	купонные, обеспеченные выделенными активами
Номинальная стоимость	10 000 (десять тысяч) тенге
дата и номер первичной государственной регистрации выпуска облигаций	ноябрь 2015 года
НИН	KZ2P0Y07F149
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения
Купон	7,5%
Сумма начисленного вознаграждения	190 178 тыс. тенге

В отчетном периоде купон не выплачивался.

Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года не произведено.

НБРК произвел государственную регистрацию выпуска облигаций Компаний – свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №F14 от ноября 2015 года. Присвоен национальный идентификационный номер KZ2P0Y07F149.

2) Между Компанией и ТОО «Просто Кредит» заключен договор уступки прав требования (договор цессии) №1/3112014 от 04 ноября 2014 года.

Общая сумма уступаемых прав требований согласно договору с учетом дополнительных соглашений составляет – 51 030 тыс. тенге.

Стоимость приобретения прав требования после учета всех составляющих расчета данной стоимости составит 4 446,00 тыс. тенге.

Задолженность перед ТОО «Просто Кредит» погашена в полном объеме.

Компания выпустила первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы облигации купонные, обеспеченные выделенными активами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан О проектном финансировании и секьюритизации, требованиями уполномоченного органа.

НБРК произвел государственную регистрацию выпуска облигаций Компаний – свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №E94-1 от 27 апреля 2015 года. Присвоен национальный идентификационный номер KZP01Y07E943.

Выпуск разделен на 51 000 облигаций. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 1 000 тенге составляет 51 000 000 тенге. Облигации являются купонными, обеспеченные выделенными активами:



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Вид облигаций	Секьюритизированные облигации с обеспечением (НИН KZP01Y07E943)
Вид облигаций	Секьюритизированные облигации с обеспечением (НИН KZP01Y07E943)
Общее количество облигаций	51 000 штук
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Количество размещенных облигаций	0 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	0 тенге
Сумма основного долга	51 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	3 824 тыс. тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	417 тыс. тенге
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа	0 штук
Количество реализованных облигаций, которые были ранее выкуплены, с указанием даты реализации	0 штук
Остаток выкупленных облигаций на дату погашения	0 штук
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Национальный банк Республики Казахстан, №Е94, 27.04.2015 года
Срок обращения	7 лет
Суммы, подлежащие выплате, при погашении	Основной долг - 51 000 000 тг., Вознаграждение - 7,5% годовых
Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года произведено в объеме 4 446 облигаций, не размещено - 46 554 штук:	
Евразийское коллекторское агентство	4 527 тыс. тенге

ПРИМЕЧАНИЕ 19. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них может осуществлять контроль над деятельностью другой, или они находятся под общим контролем, или одна из них может оказывать значительное влияние на принятие операционных и финансовых решений другой стороны.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла значительные операции в течение отчетного года или имели место значительные задолженности по состоянию на 31 декабря 2016г., описано далее:

Характер взаимоотношений с Компанией

ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	участник
АО «Евразийский банк»	аффилированное лицо
ТОО «Евразийский капитал»	аффилированное лицо
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	аффилированное лицо
А.Амриева	ключевой управленческий персонал
Ж.Каракенова	ключевой управленческий персонал
С.Шакенова	ключевой управленческий персонал

В отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2016 год включены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение товаров, работ, услуг (в тыс.тенге):

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2016 году	Оплата	сальдо на 31.12.2016 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	24 449	236 491	199 001	61 939
АО «Евразийский банк»	-	62	62	-
ТОО «Евразийский капитал»	228	2 707	2 488	447
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	-	56	56	-

- выплата купонного вознаграждения

В течение 2016 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 417 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943.



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Объем операций за 2015 и 2016 года отражено в примечание 18 «Выделенные активы и обязательства по сделкам секьюритизации».

- размещение облигаций:

Евразийское коллекторское агентство 4 446 штук 4 527 тыс. тенге

Сделки с ключевым управленческим персоналом

К Ключевому управленческому персоналу отнесены директор и главный бухгалтер Компании. Затраты на оплату труда руководящего персонала представлены в следующем виде:

в тыс.тенге	За отчетный период	За предыдущий период
	Расходы	Расходы
Заработная плата	6 182	3 286
Резерв на выплату отпускных	294	233
Итого	6 476	3 519

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск несопадения сроков реализации активов и погашения обязательств. Руководство Компании осуществляет управление риском ликвидности. Руководство Компании не считает, что на 31 декабря 2016 года текущий профиль сроков погашения Компании приведет к какому-либо существенному риску ликвидности.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения за 2015 и 2016 года:

- за 2016 год

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	628	-	-	-	628
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 350	-	-	-	2 350
Краткосрочные авансы выданные	-	-	-	-	-
Прочие текущие активы	-	-	3 128	-	3 128
Итого	2 978	-	3 128	-	6 106
Торговая кредиторская задолженность	63 209	-	-	-	63 209
Финансовые обязательства	-	-	4 146	-	4 146
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	178	-	-	-	178
Прочие обязательства	-	-	-	265 979	265 979
Итого	63 387	-	4 146	265 979	333 512

- за 2015 год:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	767	-	-	-	767
Краткосрочные авансы выданные	89	-	-	-	89
Прочие текущие финансовые активы	-	5	-	-	5
Итого	856	5	-	-	861
Торговая кредиторская задолженность	24 977	-	-	-	24 977
Финансовые обязательства	-	-	4 250	-	4 250
Обязательства по налогам и	143	-	-	-	143



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Другим обязательным платежам в бюджет				
Прочие обязательства			19 869	19 869
Итого	25 120	-	4 250	19 869
				49 239

Рыночный риск. Компания не имеет большой подверженности рыночным рискам, связанным с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. По состоянию на 31 декабря 2015, 31 декабря 2016 года Компания не имела средства на расчетном счете в долларах США, в связи с чем Компания считает не подверженной валютному риску.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Компания проводит проверку текущей и просроченной дебиторской задолженности на ежемесячной основе.

В отношении кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, риск связан с возможностью дефолта банка, в котором размещены средства, при этом максимальный риск равен балансовой стоимости данных инструментов.

Сальдо денежных средств по состоянию на конец отчетного периода с использованием кредитного рейтинга представлено следующим образом:

	Наименование банка	На 31.12.2016 .	На 31.12.2015 г.
Текущие счета в казахстанских банках в тенге			
- с кредитным рейтингом от В- до В+	АО Евразийский Банк	107	238
	АО Forte Bank	2	9
Итого текущие счета в казахстанских банках в тенге		109	247

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, а кредиты, полученные Компанией с постоянной ставкой процента погашаются вовремя.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян 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 задолженность, приближается к их балансовой стоимости. По сомнительной дебиторской задолженности будут созданы соответствующие резервы по мере появления сомнительной дебиторской задолженности. Справедливая стоимость долгосрочных финансовых инструментов представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием ставок стоимости заемного капитала для компании или встроенной в инструмент процентной ставки (что наиболее приемлемо и применимо). При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Руководство полагает, что обеспечивая надежное функционирование внутренней политики и процедур Компании, минимизирует данные затраты. Какие-либо иные виды хеджирования риска снижения справедливой стоимости активов Компанией не применяются.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Управление капиталом. Задачи Компании при управлении капиталом:

- соблюдать требования к специальным финансовым компаниям, установленные регулятором;
- обеспечить способность Компании продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- предоставлять достаточную прибыль участникам Компании.

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.

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 Республике 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 избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства по налогообложению

1. 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: корпоративные подоходный налог, социальный налог, налог на транспорт. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и 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 и 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.

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
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

ПРИМЕЧАНИЕ 22. КОНЕЧНАЯ КОНТРОЛИРУЮЩАЯ СТОРОНА

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности являются:

Участник Компании - Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийское Коллекторское Агентство» (доля в размере 100 % в уставном капитале Компании);
свидетельство о государственной регистрации №93598-1910-ТОО от 13.08.2008 г.
БИН.080 840 007 901

Адрес: г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50 офис 806

Конечными владельцами Участника Компании являются:

- Ибрагимов А.Р. (33,333%);
- Машкевич А.А. (33,333%);
- Шодиев П.К. (33,333%).

ПРИМЕЧАНИЕ 23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

