



**Russell  
Bedford**

*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: sholpan@rbpartners.kz,  
zakupki@rbpartners.kz  
W: www.rbpartners.kz



**Товарищество с ограниченной ответственностью**  
**«Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Подготовлен в соответствии с Международными**  
**Стандартами финансовой отчетности**

Наименование «Russell Bedford» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Russell Bedford International» с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Russell Bedford International» и входящих в нее юридических представлена на сайте [www.russellbedfordinternational.org](http://www.russellbedfordinternational.org).

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



**СОДЕРЖАНИЕ**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ	11
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	12-31



**ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЕКА - INVEST»**  
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest» (далее – «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 год.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Компании за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством Компании «20» апреля 2018 года.

**От имени руководства Компании:**

**Генеральный директор А. Амриева**

**Главный бухгалтер Не предусмотрен**

**М.П. ЕКА-Invest**

**Республика Казахстан, город Алматы**

*Амриева*







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

of. 202, Al-Farabi ave.  
Aimaty 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@rhppartners.kz,  
zakupki@rhppartners.kz  
W: www.rhppartners.kz



### Заключение независимого аудитора

Участникам Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»

Руководству Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств, бухгалтерского баланса по выделенным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

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

#### Ответственность руководства 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 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.

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.

#### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет непрерывно продолжать деятельность. Мы отметили продолжающиеся убытки от основной деятельности и дефицит собственного капитала. Данные события и условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Финансовая отчетность Компании по состоянию на 31.12.2016 года, подтвержденная аудитором ТОО Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A + Partners», была составлена в соответствии с МСФО. Аудитором было выражено положительное мнение о финансовой отчетности за 2016 год.





**Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2017 года, а также понесенных ею расходах, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале в периоде, начавшемся 01 января 2017 года и закончившемся на дату составления данной отчетности, бухгалтерский баланс по выделенным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.


Шолпанай Кудайбергенова  
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.



Квалификационное свидетельство  
аудитора №МФ-0000541 от 01.02.2018 г.

«27» апреля 2018г.



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»  
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Доход от реализации продукции и оказания услуг	7	-	3500
Себестоимость	7	-	(2 644)
<b>Выручка</b>	7	-	<b>856</b>
Прочие доходы	7	-	115
Итого доходов		-	971
Операционные расходы	8	(244 129)	(251 088)
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные		(7 735)	(6 476)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		(733)	(618)
<b>Итого расходов</b>		<b>(244 129)</b>	<b>(251 088)</b>
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)		(244 129)	(250 117)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(244 129)</b>	<b>(250 117)</b>
Корпоративный подоходный налог	9	(2)	89
<b>Чистая прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(244 131)</b>	<b>(250 028)</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>(244 131)</b>	<b>(250 028)</b>

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени руководства Компании:

Генеральный директор А. Амриева

Главный бухгалтер Не предусмотрен

М.П.

Республика Казахстан, город Алматы



*Амриева*





ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЕКА - INVEST»  
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
 по состоянию на 31 декабря 2017 г.

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	10	270	-
<b>Итого долгосрочных активов</b>		<b>270</b>	<b>-</b>
<b>Краткосрочные активы</b>			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	-	2 350
Прочие текущие активы	12	16 718	3 129
Деньги и денежные эквиваленты	13	797	628
Активы по отсроченному подоходному налогу	9	146	148
<b>Итого активы</b>		<b>17 661</b>	<b>6 255</b>
<b>Баланс</b>		<b>17 931</b>	<b>6 255</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14	(545 494)	(301 363)
<b>Итого капитал</b>		<b>(544 494)</b>	<b>(300 363)</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	15	219 458	61 327
Финансовые обязательства	16	4 046	4 146
Обязательства по налогам	17	94	94
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	17	91	84
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	18	730	445
Прочие обязательства	19	338 006	240 522
<b>Итого обязательства</b>		<b>562 425</b>	<b>306 618</b>
<b>Баланс</b>		<b>17 931</b>	<b>6 255</b>

Примечания является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени руководства Компании:

Генеральный директор А. Амриева

Главный бухгалтер Не предусмотрен

М.П. СОК  
 Республика Казахстан, город Алматы

*Амриева*



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЕКА - INVEST»  
 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Итого капитал
1	2	3	4	5	7
Сальдо на начало предыдущего периода		1 000	(49 614)	(48 614)	(48 614)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок		-	-	-	-
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	6	1 000	(49 614)	(48 614)	(48 614)
Прибыль (убыток) за период	14	-	(279 088)	(279 088)	(279 088)
<b>Сальдо на начало отчетного периода</b>		<b>1 000</b>	<b>(328 702)</b>	<b>(327 702)</b>	<b>(327 702)</b>
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок		-	27 339	27 339	27 339
<b>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</b>		<b>1 000</b>	<b>(301 363)</b>	<b>(300 363)</b>	<b>(300 363)</b>
Дополнительный взнос участника					
Прибыль (убыток) за период	14		(244 131)	(244 131)	(244 131)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>		<b>1 000</b>	<b>(545 494)</b>	<b>(544 494)</b>	<b>(544 494)</b>

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени руководства Компании:

Генеральный директор А. Амриева

Главный бухгалтер Не предусмотрен



Республика Казахстан, город Алматы

*Амриева*





**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)**  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
В тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За предыдущий период
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью</b>			
чистая прибыль (убыток) до налогообложения		(244 129)	(250 117)
Корректировки на неденежные операционные статьи в том числе:			
амортизационные отчисления и износ		61	-
прочие корректировки на неденежные статьи		285	239
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		(243 783)	(278 938)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах в том числе:			
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности		2 350	(2 350)
увеличение (уменьшение) прочих активов		(13 589)	(3 124)
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		158 131	38 232
увеличение (уменьшение) прочих обязательств		97 391	246 041
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности		244 283	278 799
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>500</b>	<b>(139)</b>
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</b>			
Покупка основных средств и нематериальных активов		(331)	-
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>(331)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</b>			
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год</b>		<b>169</b>	<b>(139)</b>
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года		628	767
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года		797	628

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени руководства Компании:



Генеральный директор А. Амриева  
Главный бухгалтер Не предусмотрен  
М.П.

Республика Казахстан, город Алматы

*Амриева*



**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
в тысячах тенге

Наименование статьи	Код примечания	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
<b>Активы</b>			
<b>Выделенные активы</b>	20	12 062 565	12 917 409
в том числе:			
права требования	20	12 059 390	12 912 062
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	20	3 175	5 347
<b>Вклады в банках второго уровня</b>		-	-
<b>Акции</b>		-	-
<b>Долговые ценные бумаги</b>		-	-
<b>Производные ценные бумаги</b>		-	-
<b>Прочие активы</b>	20	280 003	288 855
<b>Итого активы</b>		<b>12 342 568</b>	<b>13 206 264</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Выпущенные облигации</b>	20	4 493	4 527
<b>Кредиторская задолженность по начисленному купону</b>	20	407 837	214 085
<b>Прочие обязательства</b>	20	680 435	1 473 895
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 092 799</b>	<b>1 692 507</b>

Примечания является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени руководства Компании:

Генеральный директор А. Амриева

Главный бухгалтер Не предусмотрен

М.П. **СФК**  
**ЕКА-Invest**

Республика Казахстан, город Алматы

*Амриева*





**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017г.****1. Информация о Компании**

Наименование: **ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»**

БИН: 140 640 026 332

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

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.

Основными видами деятельности Компании согласно Устава являются:

- осуществление сделок проектного финансирования и секьюритизации;
- выпуск облигаций;
- заключение договоров займа, обеспеченных активами;
- заключение договоров финансирования под уступку денежного требования;
- 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 по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- Ибрагимов А.Р. (32,333%);
- Машкевич А.А. (33,333%);
- Шодиев П.К. (33,333%);
- Ермухаметов Р. (1%).

Уставный капитал Компании равен 1 000,00 тыс.тенге и на момент регистрации Компании оплачен полностью. Исполнительным органом управления является Генеральный директор.

**2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Компания приняла следующие стандарты эффективные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года:

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Компания не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Новые стандарты не имели существенного влияния на годовую отдельную финансовую отчетность Компании. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»**



**2. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)**

Поправки содержат следующие разъяснения, как организация должна оценивать наличие достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку подход Компании к оценке достаточности налогооблагаемой прибыли в будущем не противоречит данным поправкам.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.**

Компания применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг., впервые в настоящей отчетности. Прочие поправки, включенные в этот документ, еще не вступили в силу и не были применены Компанией в настоящей финансовой отчетности.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Новые МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:**

Компания не применяла досрочно новые стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 г., а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Компании сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании.

*Классификация и оценка*

Займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9.

Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться на той же основе, как и в соответствии с МСФО (IAS) 39.

*Учет хеджирования*

Поскольку новые требования по учету хеджирования приведут к более точному соответствию порядка учета деятельности руководства по управлению рисками, расширяя набор инструментов, которые могут быть определены как объекты и инструменты хеджирования, предварительный анализ текущих отношений хеджирования Компании показывает, что все они будут учитываться как продолжающиеся отношения хеджирования при переходе на МСФО (IFRS) 9, аналогично текущей учетной политике Компании.

Помимо вышесказанного, руководство Компании не ожидает, что применение требований к учету хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

*Обесценение*

Компания планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности.

В целом, руководство Компании ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 г. на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 г. (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Компания не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

**Существенные учетные оценки и суждения**

В процессе применения учетной 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 работать в обозримом будущем или возможного снижения рыночной стоимости. Основываясь на результатах произведенной оценки осуществимости финансового плана деятельности основных средств, составленного на ближайший год, руководство пришло к выводу об отсутствии обесценения на протяжении и по окончании отчетного финансового года для всех материальных активов.





### 3. Основные принципы учетной 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 регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты 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 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.





### 3. Основные принципы учетной политики (Продолжение)

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 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:

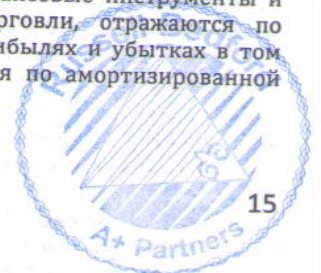
- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
  - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
  - являются 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.

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 непроемкие 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.





### 3. Основные принципы учетной политики (Продолжение)

**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:

существенные финансовые затруднения эмитента или дебитора;

нарушение контракта, такое как неоплата или несвоевременная оплата;

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.

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).





**3. Основные принципы учетной политики (Продолжение)**

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

Компания определила следующие предельные 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.





**3. Основные принципы учетной политики (Продолжение)**

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 потребуется 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.

**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.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. 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 Прибылях и убытках. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату операции.

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличных от функциональной валюты Компании, отражаются по курсу на дату совершения операции. На каждую отчетную дату денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам на отчетную дату. Не денежные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Не денежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Валюта	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	332.33	333.29
Евро	398.23	352.42
Российский рубль	5.77	5.43





#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

В процессе применения учетной политики Компании, которая описывается в Примечании 3, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения в будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Ниже приводятся ключевые предложения, касающиеся будущего, и прочие ключевые источники оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

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

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в соответствующих примечаниях:

- Подоходный налог - руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Основные средства - оценка сделана при определении сроков полезной службы активов;
- Товарно-материальные запасы - оценка сделана в отношении резервов по неликвидным товарно-материальным запасам;
- Торговая дебиторская задолженность - оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности;
- Цели и политика управления финансовыми рисками - анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Условные обязательства - данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

#### 5. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

##### *Последующие события*

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

##### *Связанные стороны*

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в компании и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель компании на условиях совмещения; сторона, с которой компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.





**Примечание 6. Корректировка**

в тысячах тенге

Наименование статьи	Данные на 31 декабря 2016 г.	Корректировка	Данные с учетом корректировки на 31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты	628	-	628
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 350	-	2 350
Краткосрочные авансы выданные	-	-	-
Активы по отсроченному подоходному налогу	148	-	148
Прочие текущие активы	3 129	-	3 129
<b>Итого активы</b>	<b>6 255</b>	<b>-</b>	<b>6 255</b>
<b>Баланс</b>			
<b>Баланс</b>	<b>6 255</b>	<b>-</b>	<b>6 255</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	63 209	(1 882)	61 327
Финансовые обязательства	4 146	-	4 146
Обязательства по налогам	94	-	94
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	84	-	84
Начисленные расходы по расчетам с персоналом			
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	445	-	445
Прочие обязательства	265 979	(25 457)	240 522
<b>Итого обязательства</b>	<b>333 957</b>	<b>(27 339)</b>	<b>306 618</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	1 000	-	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(328 702)	27 339	(301 363)
<b>Итого капитал</b>	<b>(327 702)</b>	<b>27 339</b>	<b>(300 363)</b>
<b>Баланс</b>	<b>6 255</b>		<b>6 255</b>

**Пояснения по статьям:**

Кредиторская задолженность	63 209	(1 882)	61 327	Корректировка на сумму оказанных услуг по ТОО Евразийское коллекторское агентство по акту сверки
Прочие обязательства	265 979	(25 457)	240 522	Корректировка на сумму расходов по коллекторским услугам, а также реклассификация доходов и корректировок по суммам выделенных активов из баланса по собственным средствам в баланса по выделенным активам
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(328 702)	27 339	(301 363)	

**Примечание 7 Доход от реализации продукции и оказания услуг и прочие доходы**

За отчетный период Компания получила следующие доходы:

в тысячах тенге	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Доход (расход) от реализации продукции и оказания услуг	-	3 500
Себестоимость	-	(2 644)
<b>Выручка</b>	<b>-</b>	<b>856</b>
Прочие доходы	-	115
<b>Итого доходов</b>	<b>-</b>	<b>971</b>





**Примечание 8. Операционные и прочие расходы**

Операционные и прочие расходы составляют:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Коллекторские услуги	223 282	234 609
Расходы на оплату труда	7 450	6182
Резерв на предстоящие отпуска	285	294
Аренда	504	504
Социальный налог	453	357
Социальные отчисления	280	261
Аудиторские услуги	750	600
Услуги АО «Единый регистратор ценных бумаг»	231	205
Расходы на оплату услуг управляющей компании	9 328	6 331
Услуги Казахстанской фондовой биржи	227	205
Услуги кастоди	802	524
Прочие расходы, в том числе:	537	1 016
- услуги банка	274	190
- нотариальные услуги	24	11
- прочие	239	815
<b>Итого</b>	<b>244 129</b>	<b>251 088</b>

**Примечание 9. Экономия по налогу на прибыль**

а) Расходы по корпоративному налогу:

<i>в тысячах тенге</i>	2017 год	2016 год
Расходы по налогу на прибыль за прошлые периоды	(2)	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	-	89
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(2)</b>	<b>89</b>

Корпоративный подоходный налог рассчитывается в 2017 и 2016 года по ставке 20%.

б) Сверка между ожидаемыми расходами по подоходному налогу при применении ставки 20% по финансовой отчетности и налоговому учету, представлена ниже:

<i>в тысячах тенге</i>	2017 год	2016 год
Прибыль от продолжающейся деятельности до учета расходов по подоходному налогу по бухучету	(244 129)	(250 117)
Теоретический налог по ставке 20%	(48 826)	(50 023)
Налоговый эффект от постоянных разниц	48 824	50 112
Налоговые убытки текущего года, непризнанные в качестве отложенных налоговых активов в текущем году	-	-
Эффект от изменений в оценках	-	-
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(2)</b>	<b>89</b>

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся в 2017 года и закончившиеся 31 декабря 2017 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Налоги к уплате	38	38	-
Резерв на отпуска работников	-	730	730
<b>Всего отложенный налоговый актив (20%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146</b>





<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства	270	270	-
<b>Всего отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся в 2016 года и закончившиеся 31 декабря 2016 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Налоги к уплате	27	27	-
Резерв по отпускам	-	295	295
<b>Всего отложенный налоговый актив (20%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>

<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-
<b>Всего отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистые отложенные налоговые активы не были признаны в финансовой отчетности в связи с неопределенностью будет ли в будущем получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в отношении которой могут быть использованы активы по отложенному налогу на прибыль.

г) Изменение чистого отсроченного налогового (обязательства)/актива за отчетный период представлено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2017	31.12.2016
Отложенное налоговое (обязательство)/актив на начало года	148	59
Отражено в отчете о прибылях и убытках	(2)	89
Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>146</b>	<b>148</b>

**Примечание 10. Основные средства**

В течении 2017 года Компания приобрела основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имела заложенных активов в банках.

а) Движение по основным средствам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отсутствовало.

б) Движение по основным средствам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Прочие ОС	Итого
<b>На 01.0.2017 г.</b>	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	331	-	-	331
Восстановление Провизии по обесценению	-	-	-	-	-	-
Перевод с ТМЗ	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>На 31.12.2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>331</b>
<b>Накопленный износ на 01.01.2017г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Начислено за год	-	-	(61)	-	-	(61)
Выбытие за год	-	-	-	-	-	-
<b>На 31.12.2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>На 31.12.2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270</b>
<b>На 31.12.2016 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>





**Примечание 11. Торговая и прочая дебиторская задолженность**

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	2 350
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 350</b>

Торговая и прочая дебиторская задолженность образовалась по следующим контрагентам:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2017г.	31.12.2016 г.
Айтбаев Акылжан Касенович - Без договора	-	2 350
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 350</b>

**Примечание 12. Прочие текущие активы**

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные расходы будущих периодов	7	4
Задолженность по претензиям	16 711	3 125
<b>Итого</b>	<b>16 718</b>	<b>3 129</b>

**Примечание 13. Деньги и денежные эквиваленты**

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Деньги на текущих банковских счетах,	213	109
Наличность в кассе	584	519
<b>Итого</b>	<b>797</b>	<b>628</b>

Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна ее балансовой стоимости. Денежные средства Компании не содержат ограничения в их использовании или в качестве обеспечения каких-либо гарантий.

<i>в тысячах тенге</i>	Наименование банка	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие счета в казахстанских банках в тенге - с кредитным рейтингом от В- до В+	АО Евразийский Банк АО Forte Bank	32 181	107 2
<b>Итого текущие счета в казахстанских банках в тенге</b>		<b>213</b>	<b>109</b>

**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.

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

<i>в тысячах тенге</i>	на 31 декабря 2017 года	на 1 января 2016 года
Уставный капитал	1 000	1 000
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(328 702)	(49 614)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	27 339	
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	(244 131)	(279 088)
<b>Итого нераспределенный доход/убыток</b>	<b>(545 494)</b>	<b>(328 702)</b>
<b>Всего капитал</b>	<b>(544 494)</b>	<b>(327 702)</b>

**Примечание 15. Кредиторская задолженность**

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность	219 532	61 327
<b>Итого</b>	<b>219 532</b>	<b>61 327</b>





Краткосрочная кредиторская задолженность представлена задолженностью поставщикам и подрядчикам:

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Евразийское коллекторское агентство</b>	217 719	60 058
Договор №25062015/62 от 01.06.15	217 719	60 058
<b>АО Фридом Финанс</b>	-	120
Договор №10/28 от 28.10.15	-	120
<b>Евразийский Капитал</b>	674	446
Договор №ДУ/3 от 20.02.15	674	446
<b>ДБ АО Сбербанк</b>	518	197
Договор №111-01 от 20.02.15	518	197
<b>Единый регистратор ценных бумаг АО</b>	57	53
Без договора	57	53
<b>АО ВСС Invest</b>	250	302
Договор №05/15 от 05.10.16	250	302
<b>АО ИД Астана Инвест</b>	240	-
Договор №07/002-17 от 19.10.2017	120	-
Договор 07/004-17 от 19.10.17	120	-
<b>Tamerlane Company</b>	-	126
Договор субаренды от 01 июля 2014г	-	126
<b>АО ЦеснаБанк</b>	-	25
Договор 04/15 от 13.10.2015	-	25
<b>Итого</b>	<b>219 458</b>	<b>61 327</b>

**Примечание 16. Финансовые обязательства**

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

<i>в тысячах тенге</i>	Неиспользованный кредитный лимит	На 31.12.2016г.
<b>Финансирование от участника Компании, в том числе:</b>	2 750	4 146
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	-	1 896
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.	2 750	2 250
<b>Итого</b>	<b>2 750</b>	<b>4 146</b>

Основные условия договоров по предоставлению финансовой помощи:

№ и дата договора	Общая сумма (тыс.тенге)	Срок займа	Вознаграждение
договор №26/18122014 от 18.12.2014г.	2 000,00	11 месяцев до 18.11.2015г.	безвозмездно
Дополнительное соглашение №1 от 17.11.2015 года к договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	-	6 месяцев до 16.05.2016г.	-
договор №30/30032015 от 30.03.2015г	5 000,00	1 год до 30.03.2016г.	безвозмездно
		<b>Неиспользованный кредитный лимит</b>	<b>На 31.12.2017г.</b>
<b>Финансирование от участника Компании, в том числе:</b>		2 850	4 046
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.		-	1 796
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.		2 850	2 250
<b>Итого</b>		<b>2 850</b>	<b>4 046</b>

Основные условия договоров по предоставлению финансовой помощи:

№ и дата договора	Общая сумма	Срок займа	Вознаграждение
договор №26/18122014 от 18.12.2014г.	2 000,00	11 месяцев до 18.11.2015г.	безвозмездно





Дополнительное соглашение №1 от 17.11.2015 года к договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	-	6 месяцев до 16.05.2016г.	-
договор №30/30032015 от 30.03.2015г	5 000,00	1 год до 30.03.2016г.	безвозмездно

**Примечание 17. 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 лицевые счета работников. Данный фонд предусмотрен для социальной поддержки работников на 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 (562,575. 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 тысячах тенге	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Индивидуальный подоходный налог	56	56
Социальный налог	38	38
Другие обязательные платежи в бюджет:	<b>91</b>	<b>84</b>
- обязательства по пенсионным отчислениям	62	62
- обязательства по отчислениям социального страхования	23	22
- обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	6	
<b>Итого</b>	<b>185</b>	<b>178</b>

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 18. Начисленные расходы по расчетам с персоналом**

В тысячах тенге	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	-	-
Резерв на предстоящие отпуска	730	445
<b>Итого</b>	<b>730</b>	<b>445</b>

**Примечание 19. Прочие обязательства**

В тысячах тенге	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
Прочие обязательства	338 006	240 522
<b>Итого</b>	<b>338 006</b>	<b>240 522</b>

Прочие обязательства представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г.
Обязательства перед выделенными активами	338 006	240 522
<b>Итого</b>	<b>338 006</b>	<b>240 522</b>





**Примечание 20. 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.

Компания провела две сделки секьюритизации:

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 отдельный 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:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Операции</b>	<b>Сумма</b>
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	Обязательства перед оригинатором	1 473 895

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность перед оригинатором составляет:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Операции</b>	<b>Сумма</b>
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	Обязательства перед оригинатором	680 435

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 570штук
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%

В отчетном периоде купон не выплачивался.

Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2017 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.





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 договора 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.

В отчетном периоде 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 проектом финансировании и секьюритизации, требованиями уполномоченного органа.

НБРК произвел государственную регистрацию выпуска облигаций Компаний – свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №Е94-1 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:

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
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 2015 года произведено в объеме 4 446 облигаций, не размещено – 46 554 штук:

Евразийское коллекторское агентство 4 527 тыс. тенге

При этом, в бухгалтерском учете отражено:

Номинальная стоимость размещенных облигаций	4 446 тыс. тенге
Сумма реализации облигаций	4 527 тыс.тенге
Премия	81 тыс.тенге
Амортизация премии на 31.12.2017 года	(34) тыс. тенге

В отчетном периоде размещение не производилось.

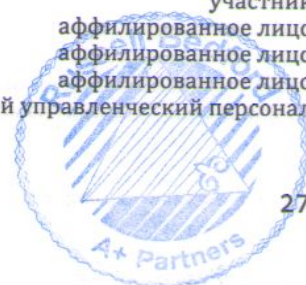
**Примечание 21. Сделки со связанными сторонами**

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 2017г. описан далее.

Наименование	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





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:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2016 году	Оплата	Сальдо на 31.12.2016 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	24 449	234 609	199 001	60 058
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.

Объем операций за 2016 год отражено в примечание 20 «Выделенные активы и обязательства по сделкам секьюритизации».

- размещение облигаций:

Евразийское коллекторское агентство	4 446 штук	4 527 тыс. тенге
-------------------------------------	------------	------------------

В отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2017 год включены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение товаров, работ, услуг:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2017 году	Оплата	Сальдо на 31.12.2017 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	60 058	223 282	65 621	217 719
АО «Евразийский банк»	-	78	78	-
ТОО «Евразийский капитал»	447	4 800	4 573	674
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	-	-	-	-

- выплата купонного вознаграждения

В течение 2017 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 333 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943.

Объем операций за 2017 год отражено в примечание 20 «Выделенные активы и обязательства по сделкам секьюритизации».

*Сделки с ключевым управленческим персоналом*

К Ключевому управленческому персоналу отнесен директор Компании. Затраты на оплату труда руководящего персонала представлены в следующем виде:

	За отчетный период	За предыдущий период
Заработная плата	4 490	3 351
Резерв на выплату отпускных	348	35
<b>Итого</b>	<b>4 838</b>	<b>3 386</b>

**Примечание 22. Цели и политика в области управления рисками.**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск несовпадения сроков реализации активов и погашения обязательств. Руководство Компании осуществляет управление риском ликвидности. Руководство Компании не считает, что на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2017 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 2017 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	-	-	3 129	-	3 129
<b>Итого</b>	<b>2 978</b>	<b>-</b>	<b>3 129</b>	<b>-</b>	<b>6 107</b>
Торговая кредиторская задолженность	61 327	-	-	-	61 327
Финансовые обязательства	-	-	4 146	-	4 146
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	178	-	-	-	178
Прочие обязательства	-	-	-	265 979	265 979
<b>Итого</b>	<b>61 505</b>	<b>-</b>	<b>4 146</b>	<b>265 979</b>	<b>331 630</b>

- за 2017 год:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	797	-	-	-	797
Краткосрочные авансы выданные	-	-	-	-	-
Прочие текущие финансовые активы	-	-	16 718	-	16 718
<b>Итого</b>	<b>797</b>	<b>-</b>	<b>16 718</b>	<b>-</b>	<b>17 515</b>
Торговая кредиторская задолженность	219 458	-	-	-	219 458
Финансовые обязательства	-	-	4 046	-	4 046
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	185	-	-	-	185
Прочие обязательства	-	-	-	338 006	338 006
<b>Итого</b>	<b>219 643</b>	<b>-</b>	<b>4 046</b>	<b>338 006</b>	<b>561 695</b>

**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 2017, 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 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<b>Текущие счета в казахстанских банках в тенге</b>		
- с кредитным рейтингом от В- до В+		
АО Евразийский Банк	32	107
АО Forte Bank	181	2
<b>Итого текущие счета в казахстанских банках в тенге</b>	<b>213</b>	<b>109</b>

#### 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 задолженности, 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.

#### Управление капиталом.

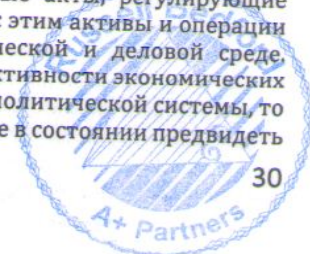
Задачи Компании при управлении капиталом: соблюдать требования к специальным финансовым компаниям, установленные регуляторным органом; обеспечить способность Компании продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности; предоставлять достаточную прибыль участникам Компании.

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

**Примечание 24. 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.

**Примечание 25. 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 по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- Ибрагимов А.Р. (32,333%);
- Машкевич А.А. (33,333%);
- Шодиев П.К. (33,333%);
- Ермухаметов Р. (1%).

**Примечание 26. События после отчетной даты**

У Компании отсутствуют события после завершения отчетного периода.

