



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



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

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года.



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Стр.

Финансовая отчетность:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе -----	1
Отчет о финансовом положении-----	2
Отчет о движении денежных средств -----	3
Отчет об изменениях в капитале -----	4
Бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям -----	5
Примечания к финансовой отчетности -----	6

ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 независимых аудиторов.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску «29» апреля 2019 года.



Амриева
Амриева А.

Не предусмотрен

г. Алматы, Республика Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Утверждаю
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Кудайбергенова Ш. Е.

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2018 года, а также понесенных расходах, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на дату составления данной отчетности 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 Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании по состоянию на 31.12.2017 года подтверждена нами, аудиторами ТОО МАК «Russell Bedford A+ Partners» без оговорок.



Шолпанай Кудайбергенова
Аудитор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора № 1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«29» апреля 2019 года

г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	2018 год	2017 год
Доход от реализации	-	-	-
Себестоимость реализации	-	-	-
Валовая прибыль		-	-
Административные расходы	4	(219 690)	(244 129)
Операционная прибыль / (убыток)		(219 690)	(244 129)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(219 690)	(244 129)
Расходы по подоходному налогу	5	192	(2)
Прибыль / (убыток) за год		(219 498)	(244 131)
Итого совокупный доход / (убыток) за год, за вычетом налогов		(219 498)	(244 131)

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



А.Амриева
Генеральный директор

«29» апреля 2019 года

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2018 года

В тысячах тенге	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	6	241	270
		241	270
Текущие активы			
Активы по отсроченному подоходному налогу	5	338	146
Авансы выданные	7	1 861 051	-
Прочие краткосрочные активы	8	91 784	16 718
Денежные средства и их эквиваленты	9	11 585	797
		1 964 758	17 661
ИТОГО АКТИВЫ		1 964 999	17 931
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль		(764 992)	(545 494)
		(763 992)	(544 494)
Текущие обязательства			
Финансовые обязательства	11	4 046	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	2 689	219 458
Обязательства по вознаграждениям работникам	14	1 886	730
Налоги к уплате	13	179	185
Прочие краткосрочные обязательства	14	2 720 191	338 006
Итого текущие обязательства		2 728 991	562 425
Всего обязательств		2 728 991	562 425
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 964 999	17 931

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



«29» апреля 2019 года

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОО «СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКА - INVEST»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.**

<i>В тысячах тенге</i>	2018 год	2017 год
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	(219 690)	(244 129)
Корректировки на неденежные операционные статьи в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	68	61
прочие корректировки на неденежные статьи	961	285
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	(218 661)	(243 783)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах в том числе:		
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	-	2 350
увеличение (уменьшение) прочих активов	(1 936 117)	(13 589)
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	(216 769)	158 131
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	2 382 374	97 391
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности		244 283
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	10 827	500
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Приобретение основных средств	(39)	(331)
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(39)	(331)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Чистая курсовая разница	-	-
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	10 788	169
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	797	628
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11 585	797

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



А.Амриева
Генеральный директор

Не предусмотрен
Главный бухгалтер

«29» апреля 2019 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(В тысячах тенге)	Приходится на акционера материнской компании			
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого	Итого
На 31 декабря 2016 года	1 000	(328 702)	(327 702)	(327 702)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	-	27 339	27 339	27 339
Прибыль за год	-	(244 131)	(244 131)	(244 131)
Итого совокупный доход за год	-	(244 131)	(244 131)	(244 131)
На 31 декабря 2017 года	1 000	(545 494)	(544 494)	(544 494)
Прибыль за год	-	(219 498)	(219 498)	(219 498)
Итого совокупный доход за год	-	(219 498)	(219 498)	
На 31 декабря 2018 года	1 000	(764 992)	(763 992)	(763 992)

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



А. Амриева
Генеральный директор

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

«29» апреля 2019 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ
по состоянию на 31 декабря 2018 года

В тысячах тенге	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Выделенные активы		11 025 875	12 062 565
в том числе:			
права требования	15	10 992 087	12 059 390
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	15	33 788	3 175
Вклады в банках второго уровня		-	-
Акции		-	-
Долговые ценные бумаги		-	-
Производные ценные бумаги		-	-
Прочие активы	15	214 353	280 003
Итого активы		11 240 228	12 342 568
Обязательства			
Выпущенные облигации	15	2 046 856	4 493
Кредиторская задолженность по начисленному купону	15	6 484	407 837
Прочие обязательства	15	9 220	680 435
Итого обязательств		2 062 560	1 092 799

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



А.Амриева
Генеральный директор

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

«29» апреля 2019 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, улица Жибек Жолы, дом 50, офис 812.

БИН: 140 640 026 332

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 и на 31 декабря 2018 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.

Компания осуществляет виды деятельности, такие как:

- 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.

Общая численность работающего персонала Компании на 31 декабря 2018 года составляет 2 человека (2017г.: 2 человека). Компания не имеет филиалов, структурных подразделений и представительств.

Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присутствующим 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (продолжение)

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

Управление финансовыми рисками

Компания не подвержена риску колебания цен, которые устанавливаются в валюте для товаров, приобретаемых на внешнем рынке и в тенге для реализуемых на внутреннем рынке. Компания не хеджирует свою подверженность риску колебания цен.

Компания не подвержена валютному риску.

Компания подвержена кредитному риску. Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности клиентов. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки

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

Заявление о соответствии МСФО

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с МСФО, изданными Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (далее «СМСБУ») и Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по Интерпретациям МСФО (далее «ПКИ»), принятых Европейским Союзом до 31 декабря 2018 года.

При подготовке данной финансовой отчетности Компания не применяла стандарты и интерпретации, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2019 года, а также выпущенные, но не вступившие в силу до даты выпуска данной финансовой отчетности.

Существенные бухгалтерские оценки и суждения

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 оборудования работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2018 года не проводились.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Неопределенность оценок

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.

С 1 января 2018 г. вступили в силу следующие новые стандарты и поправки:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Разъяснения к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте, и предварительная оплата»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции;
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО.

Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже. В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

Компания применила МСФО (IFRS) 15, используя полный ретроспективный метод применения. Информация о влиянии перехода на стандарт на данные текущего периода не раскрывалась, поскольку стандарт предусматривает необязательное упрощение практического характера. Компания не применяла какие-либо другие доступные упрощения практического характера.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте, и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит тогда, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Компания не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Данные поправки не применимы к Компании.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Данные поправки не применимы к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании. Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования).

Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

МСФО (IFRS) 16, вступающий в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Переход на МСФО (IFRS) 16

Компания планирует применить МСФО (IFRS) 16 модифицированный ретроспективный подход в отношении договоров аренды, действующих на дату первоначального применения стандарта.

Компания приняла решение использовать освобождения, предусмотренные стандартом в отношении договоров аренды, срок аренды по которым на дату первоначального применения составляет не более 12 месяцев, а также договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость.

Данный стандарт не применим к Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения).

- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускаются определённые освобождения при переходе. Применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчётность Компании и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Компания может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии.

Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль, или убыток от погашения обязательств, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Компании, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Данные усовершенствования включают следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки будут применяться Компанией к будущим объединениям бизнесов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Компании, однако они могут применяться к соответствующим сделкам в будущем.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

МСФО (IAS 12) «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, Компания не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, Компания не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее отчётность.

Неопределенность оценок

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 следующих 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;
- Условные обязательства - данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности Компанией последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики:

Функциональная валюта

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 о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату операции.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российский рубль	5.52	5.77
Доллар США	384.20	332.33
Евро	439.37	398.23

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов, приобретенных Компанией и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения и технологическая документация. Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. 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.

Основные средства

К основным средствам Компания относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, транспортные средства и прочие основные средства.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учетом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учетом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования. Износ, который отражается в отчете о доходах и расходах, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

	Срок полезной службы
Здание и сооружения	10 - 100 лет
Машины и оборудование	4 - 30 лет
Транспортные средства	4 - 10 лет
Прочие	5 - 20 лет



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Ремонт и обслуживание

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость замененного компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы до оценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчете о доходах и расходах

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Запасы

Сырье и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

Общество самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Пенсионные отчисления

Сотрудники компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действовавшим в 2018 году законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды, выбранные сотрудниками.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, компании, в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования. Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению, за вычетом налога на добавленную стоимость.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Подходный налог

Подходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Расходы по займам

Все расходы по займам отражаются в отчете о доходах и расходах в том периоде, в котором они понесены.

Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Компанией в отчете о финансовом положении тогда, когда они становятся стороной по контракту на данный инструмент.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закрепленного права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

Оценка

При первоначальном признании финансовых активов и обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой уплаченное или привлеченное возмещение, включающее также непосредственные затраты по сделке. Доходы или расходы при первоначальном признании признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую дату балансового отчета Компании осуществляет оценку финансового актива или группы финансовых активов на наличие объективного свидетельства обесценения. Считается, что произошло обесценение финансового актива или группы финансовых активов, только в том случае, если имеется объективное свидетельство обесценения в результате одного (или более) события, которое произошло после первоначального признания актива (событие убытка) и это событие убытка оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Финансовые обязательства и долевыми инструментами

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент

Это любой договор, подтверждающий право на долю активов предприятия после вычета всех его обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Компании вычитается непосредственно из капитала. Доходы и расходы, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевыми инструментами Компании, не отражаются в прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Во многих случаях положения учетной политики Компании и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов, и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и/или раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2018 год	2017 год
Коллекторские услуги	192 801	223 282
Расходы на оплату труда	7 407	7 450
Резерв на предстоящие отпуска	-	285
Аренда	504	504
Социальный налог	421	453
Социальные отчисления	212	280
Отчисления по ОСМС	111	-
Аудиторские услуги	750	750
Услуги АО «Единый регистратор ценных бумаг»	260	231
Расходы на оплату услуг управляющей компании	11 733	9 328
Услуги Казахстанской фондовой биржи	240	227
Услуги кастоди	693	802
Прочие расходы, в том числе:	4 558	537
- услуги банка	737	274
- нотариальные услуги	8	24
- штрафы, пени по хоз.договорам	3 392	1
- прочие	421	238
Итого	219 690	244 129

5. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ставка подоходного налога составляет 20% в 2018 и 2017 годах:

<i>В тысячах тенге</i>	2018 год	2017 год
Текущий подоходный налог	-	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	192	(2)
Расходы по подоходному налогу	192	(2)

а) Сверка подоходного налога с убытком до налогообложения, с теоретическим подоходным налогом по убытку до налогообложения по налоговой ставке 20% за год, закончившийся 31 декабря, представлена далее:

<i>В тысячах тенге</i>	2018 год	2017 год
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	(219 690)	(244 129)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условные расходы по подоходному налогу	(43 938)	(48 826)
Налоговый эффект от постоянных разниц	44 130	48 824
Расходы по подоходному налогу	192	(2)

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

б) 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	454	453	-
Резерв на отпуска работников	-	730	730
Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	-	730
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства	61	61	-
Всего отложенное налоговое обязательство	-	-	-

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся в 2018 года и закончившиеся 31 декабря 2018 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Налоги к уплате	4449	447	-
Резерв по отпускам	-	961	192
Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	-	192
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства	68	68	-
Нематериальные активы	-	-	-
Всего отложенное налоговое обязательство	-	-	-

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение по основным средствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Прочие ОС	Компьютеры и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2017 года	-	-	-
Поступления	-	331	331
На 31 декабря 2017 года	-	331	331
Поступления	39	-	39
На 31 декабря 2018 года	39	331	370
Накопленный износ			
На 1 января 2017 года	-	-	-
Износ	-	(61)	(61)
На 31 декабря 2017 года	-	(61)	(61)
Износ	(2)	(66)	(68)
На 31 декабря 2018 года	(2)	(127)	(129)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2017 года	-	270	270
На 31 декабря 2018 года	37	204	241

7. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года авансы, выданные включали следующие данные:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Авансы выданные	1 861 051	-
Резервы по сомнительным долгам	-	-
Итого	1 861 051	-

На 31 декабря 2018 года анализ торговой дебиторской задолженности по срокам возникновения представлен следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Всего
Не просроченная и не обесцененная	9		154 806	1 706 236	1 861 051
Анализ торговой дебиторской задолженности по срокам просрочки	9		154 806	1 706 236	1 861 051

На 31 декабря 2018 года и 2017 года основные контрагенты представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
ТОО «Евразийское коллекторское агентство» Договор №25062015/62 от 01.06.2015г.	1 860 936	-
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	106	-
ТОО Danex Plus»	9	-
Итого	1 861 051	-

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года авансы выданные, представлены в тенге.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года прочие текущие активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы будущих периодов	9	7
Прочие налоги и другие платежи в бюджет	1	-
Задолженность по претензиям	91 774	16 711
Итого	91 784	16 718

Расходами будущих периодов (РБП) признаются расходы, которые уже понесены, но в соответствии с принципом соотношения и начисления будут включены в финансовый результат в предстоящих периодах.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства на текущих банковских счетах	11 041	213
Денежные средства в кассе в тенге	544	584
Итого	11 585	797

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующими валютами:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
В тенге	11 585	797
В долларах США	-	-
В евро	-	--
В рублях	-	-
	11 585	797

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов текущие счета открыты в следующих банках:

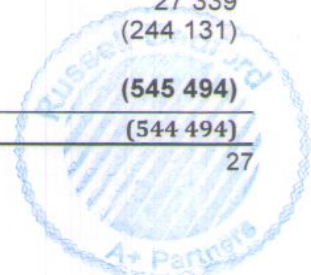
<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие счета в казахстанских банках в тенге		
- с кредитным рейтингом от В- до В+		
АО Евразийский Банк	3 750	32
АО Forte Bank	7 291	181
	11 041	213

10. 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>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал	1 000	1 000
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(545 494)	(328 702)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	(219 498)	27 339
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода		(244 131)
Итого нераспределенный доход/убыток	(764 992)	(545 494)
Итого	(763 992)	(544 494)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года прочие финансовые обязательства представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Финансирование от участника Компании, в том числе:	4 046	4 046
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	1 796	1 796
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.	2 250	2 250
Итого	4 046	4 046

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
		Неиспользованный кредитный лимит	На 31.12.2018г.
Финансирование от участника Компании, в том числе:		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
Итого		2 850	4 046

12. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Задолженность поставщикам и подрядчикам	2 689	219 458
Итого	2 689	219 458

Торговая и прочая кредиторская задолженность является текущей, беспроцентной и выражена в тенге.

Основные контрагенты представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Евразийское коллекторское агентство	878	217 719
Договор №25062015/62 от 01.06.15	878	217 719
Евразийский Капитал	433	674
Договор №ДУ/3 от 20.02.15	433	674
ДБ АО Сбербанк	678	518
Договор №111-01 от 20.02.15	678	518
Единый регистратор ценных бумаг АО	-	57
Без договора	-	57
АО ВСС Invest	250	250
Договор №05/15 от 05.10.16	250	250
АО ИД Астана Инвест	240	240
Договор №07/002-17 от 19.10.2017	120	120



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Договор 07/004-17 от 19.10.17	120	120
Tamerlane Company	210	-
Договор субаренды от 01 июля 2014г	210	-
Итого	2 689	219 458

Кредиторская задолженность в разрезе валют:

Отчетный период	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Тенге	2 689	219 458
Евро	-	-
Российский рубль	-	-
Итого	2 689	219 458

13. НАЛОГИ К УПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года обязательства по налогам представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Социальный налог	35	56
Индивидуальный подоходный налог	56	38
Другие обязательные платежи в бюджет:	88	91
- обязательства по пенсионным отчислениям	62	62
- обязательства по отчислениям социального страхования	17	23
- обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	9	6
Итого	179	185

Все законодательно установленные обязательные платежи в бюджет (налоги и платы) регулярно отражаются в учете Компании и оплачиваются в установленные государством сроки. Компания не имеет просроченных обязательств по платежам в бюджет.

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

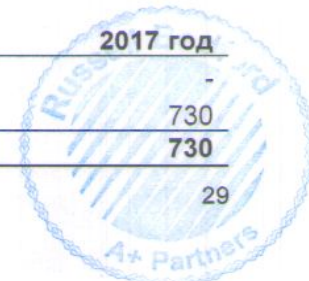
В тысячах тенге	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Резерв по отпускам	1 691	730
Задолженность по заработной плате	195	-
Прочие обязательства	2 720 191	338 006

Прочие обязательства представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2018 г	31 декабря 2017 г.
Обязательства перед выделенными активами	2 719 290	338 006
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам	901	-
Итого	2 719 290	338 006

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 2017 года, движение резервов представлены следующими данными:

В тысячах тенге	2018 год	2017 год
На начало года	730	-
Начисление	961	730
На конец года	1 691	730



15. 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».

а) 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 25 июня 2015 года с АО «Fortebank» (с учетом дополнительных соглашений).

Общая сумма уступаемых прав требований согласно договора дополнительных соглашений 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.

	2018 год	2017 год
Стоимость прав требований на 01 января	9 292 096	10 038 651
Получено денежными средствами в счет погашения	(784 084)	(748 820)
Списано по решению суда	(45 140)	-
Закрытие задолженности перед оригинатором	(123 420)	-
Операции РЕПО/обратное РЕПО	25 538	1 793
Возмещение расходов	252	472
Начислен резерв по безнадежным и сомнительным требованиям	-	-
Стоимость прав требований на 31 декабря	8 365 242	9 292 096

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. Все права требования оригинатором (ТОО «Евразийское коллекторское агентство») были приобретены у АО «Forte Bank» согласно договора факторинга №1.2-14-2/542-2015 от 25.06.2015 года.

Согласно дополнительного соглашения №1.2-14-2/542-2015/2 от 23.07.2015 года к договору факторинга №1.2-14-2/542-2015 от 25.06.2015 года Компания назначена новым финансовым агентом по данному договору, Компания и ТОО «Евразийское коллекторское агентство» несут солидарную ответственность по погашению задолженности за приобретенные права требования перед АО «Forte Bank».



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность по обязательствам по выкупленным правам требования составляет:

<i>В тысячах тенге</i>	Операции	Сумма
АО «Forte Bank»	Обязательства по выкупленным правам требования	-

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

<i>В тысячах тенге</i>	Операции	Сумма
АО «Forte Bank»	Обязательства по выкупленным правам требования	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	253 570 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%	

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

Размещение облигаций по состоянию 31 декабря 2017 года не произведено, выплата купона не производилась.

Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2018 года произведено в объеме 204 241 облигаций, не размещено – 49 329 штук:

При этом, в бухгалтерском учете отражено:

Номинальная стоимость размещенных облигаций	2 042 410 тыс. тенге
Сумма реализации облигаций	2 134 070 тыс.тенге

За отчетный период был начислен и выплачен купон:

Купон предыдущего держателя	91 670
Начислен купон, в том числе	77 163
Подходный налог у источника	9 220
Выплачено купона	153 129

б) 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 2017 году задолженность перед ТОО «Просто Кредит» погашена в полном объеме.

Стоимость прав требований на 01 января	2018 год 2 770 469
Получено денежными средствами в счет погашения	(114 549)

2017 год
2 878 758

(104 324)



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Списано по решению суда	(392)	-
Операции РЕПО/обратное РЕПО	5 075	(3 965)
Возмещение расходов	30	-
Начислен резерв по безнадежным и сомнительным требованиям	-	-
Стоимость прав требований на 31 декабря	2 660 633	2 770 469

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 №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
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

В отчетном периоде размещение не производилось. За отчетный период начислен и выплачен купон в размере 333 тыс. тенге.

в) в соответствии с законодательством Республики Казахстан Компания производит размещение временно свободных денег в операции РЕПО/обратное РЕПО:

Вид ФИ и наименование эмитента	Простые акции АО «KCELL»
НИН	KZ1C59150017
Дата открытия	21/12/2018
Дата закрытия	21/01/2019
Количество	181 932 штук
Сумма открытия РЕПО	214 001 153,64 тенге
Сумма инвестиционного дохода при закрытии	351 783,13 тенге

Вознаграждение по операциям РЕПО/Обратное РЕПО за отчетный период составило 24 903 тыс. тенге.



16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

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: налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог, налоги на имущество до 2009 года. 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.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет поддержана.

Страхование

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

Обязательства по охране окружающей среды

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Компании.

Влияние условных обязательств на финансовую отчетность

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

Условные обязательства юридических вопросов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, инициированных в 2017-2018 годах, которые существенно повлияли бы на финансово-хозяйственную деятельность Компании.

17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые инструменты Компании включают деньги и денежные эквиваленты. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании, состоящих из заемных средств существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года.

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяется на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

- уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	(4 046)	-	(4 046)
Денежные средства и их эквиваленты	-	11 585	-	11 585
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(2 689)	-	(2 689)
Итого	-	4 850		

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	797	-	797
Финансовые обязательства	-	(4 046)	-	(4 046)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(219 458)	-	(219 458)
Итого	-	(222 707)		(222 707)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде.

Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску. Такая подверженность обычно возникает в связи с заключением сделок в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой, которая ведет к возникновению такого валютного риска, являются, в основном доллар США, Российский рубль. Компания не заключает сделки в иностранной валюте.

Кредитный риск

Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату.

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие текущие активы	91 784	16 718
Авансы выданные	1 861 051	-
Денежные средства и их эквиваленты	11 585	797
Итого максимальный кредитный риск	1 964 420	17 697

Финансовые активы Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года не были обременены залогами.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>В тысячах тенге</i>	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
На 31 декабря 2018 года					
Авансы выданные	-	-	-	1 861 051	1 861 051
Прочие текущие финансовые активы	-	-	-	91 784	91 784
Денежные средства и их эквиваленты	11 585	-	-	-	11 585
Итого активы	11 585	-	-	1 952 835	1 964 420
Финансовые обязательства	-	-	-	4 046	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	2 689	-	2 689
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	179	-	-	-	179
Обязательства по вознаграждениям работникам	195	-	-	1 691	1 886
Прочие обязательства	-	-	-	2 720 191	2 720 191
Итого обязательств	374	-	2 689	2 725 928	2 728 991
На 31 декабря 2017 года					
Прочие текущие финансовые активы	-	-	-	16 718	16 718
Денежные средства и их эквиваленты	797	-	-	-	797
Итого активы	797	-	-	16 718	17 515
Финансовые обязательства	-	-	-	4 046	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	219 458	-	219 458
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	185	-	-	-	185
Прочие обязательства	-	-	-	338 006	338 006
Итого обязательств	185	-	219 458	342 052	561 695
Итого ликвидность за 2018 год	11 211	-	(2 689)	(773 093)	(764 571)
Итого ликвидность за 2017 год	612	-	(219 458)	(325 334)	(544 180)

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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 А.Амриева	аффилированное лицо ключевой управленческий персонал

Операции и балансы со связанными сторонами представлены следующим образом:

а) 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	-	-	-	-

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

б) в отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2018 год включены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение товаров, работ, услуг:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2018 году	Оплата	Сальдо на 31.12.2018 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	217 719	181 161	(398 880)	-
АО «Евразийский банк»	-	-	-	-
ТОО «Евразийский капитал»	674	4 686	(4 927)	433
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	-	-	-	-

- в течение отчетного периода 2018 года ТОО «Евразийское коллекторское агентство» было перечислено аванса в размере 1 982 908 тыс.тенге, из них закрытие кредиторской задолженности произведено на сумму 121 972 тыс.тенге. Задолженность по авансам выданным на 31 декабря 2018 года составляет 1 860 936 тенге.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- в течение 2018 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 333 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943 и 153 129 тыс. тенге по облигациям KZ2P0Y07F149.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека (в 2017 году: 1 человек).

Затраты на оплату труда руководящего персонала представлены в следующем виде:

	2018 год	2017 год
Заработная плата	4 444	4 490
Резерв на выплату отпускных	544	348
Итого	4 988	4 838

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, имеющих существенное влияние на данную финансовую отчетность Компании, не происходило.

