

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОМУ АУДИТОРУ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ и год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ И УБЫТКАХ и ИТОГОВ СОБООУПНОМ ДОХОДЕ

ОТЧЕТ О ДИНАМИКЕ ДЕНЕЖНЫХ СТРЕМ

ОТЧЕТ О НАМЕРЕНИЯХ и СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

1. Информация о Компании

1.1. Деятельность Компании

1.2. Учетная политика

1.3. Учетная политика в отношении материальной ответственности в Компании

2. Основы предоставления финансовой отчетности

2.1. Основы и принципы бухгалтерского учета

2.2. Функциональная структура системы бухгалтерского учета и отчетности

2.3. Оценка результатов

2.4. Принципы предоставления информации

2.5. Принципы раскрытия информации

2.6. Принципы раскрытия информации о рисках

3. Основы предоставления информации о финансовых результатах

3.1. Доходы от продаж

3.2. Финансовые результаты

3.3. Расходы

3.4. Ресурсы

3.5. Оценка влияния на финансовый результат

3.6. Учетная политика

3.7. Принципы раскрытия информации

4. Доходы от продаж

5. Убытки от продаж

6. Финансовые результаты

7. Расходы от продаж

8. Ресурсы от продаж

9. Оценка влияния на финансовый результат

10. Доходы от продаж

11. Убытки от продаж

12. Финансовые результаты

12.1. Доходы от продаж

12.2. Убытки от продаж

12.3. Финансовые результаты

13. Расходы от продаж

14. Ресурсы от продаж

15. Оценка влияния на финансовый результат

16. Доходы от продаж

17. Убытки от продаж

ТОО «СФК ЕКА-Invest»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

и Отчет независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	2
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	4
1. Информация о Компании	5
1.1. Деятельность Компании.....	5
1.2. Участники Компании	5
1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.....	5
2. Основы представления финансовой отчетности	5
2.1. Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
2.2. Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.....	5
2.3. Оценки руководства	5
2.4. Принцип непрерывности деятельности.....	6
2.5. Принцип начисления.....	6
2.6. Признание элементов финансовой отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики	6
3.1. Денежные средства.....	6
3.2. Финансовые инструменты	6
3.3. Аренда	7
3.4. Резервы	7
3.5. Расходы	8
3.6. Обязательства по пенсионному обеспечению, социальный налог и социальные отчисления	8
3.7. Условные активы и условные обязательства	8
3.8. Последующие события	8
4. Денежные средства	8
5. Уставный капитал. Дополнительные взносы участника.....	8
6. Финансовые обязательства	9
7. Обязательства по налогам	9
8. Обязательства по другим обязательным платежам.....	9
9. Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	9
10. Административные расходы	9
11. Корпоративный подоходный налог	9
12. Операции со связанными сторонами.....	10
12.1. Определение связанных сторон	10
12.2. Операции с компаниями, входящими в состав связанных сторон.....	10
12.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	10
13. Управление финансовыми рисками.....	11
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	11
15. Управление капиталом.....	12
16. Условные и договорные обязательства	12
17. События после отчетной даты.....	12



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казakhstan»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФО № 0000047, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
26 января 2015 г.

Участнику ТОО «СФК ЕКА-Invest»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «СФК ЕКА-Invest» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату (с 30 июня 2014 г., даты юридической регистрации Компании, по 31 декабря 2014 г.), а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Компанией финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Компании, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ТОО «СФК ЕКА-Invest» по состоянию на 31 декабря 2014 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату (с 30 июня 2014 г., даты юридической регистрации Компании, по 31 декабря 2014 г.), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на примечание 17 к финансовой отчетности, в котором указывается, что Компания находится в процессе подготовки документов для размещения облигаций на Казахстанской фондовой бирже.

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на примечание 2.3 к финансовой отчетности, в котором указывается, что способность Компании продолжать деятельность непрерывно зависит от успеха предстоящего размещения облигаций Компании на Казахстанской фондовой бирже и управления активами, приобретение которых запланировано на 2015 г.

Аудитор

(квалификационное свидетельство аудитора № 0000330, выдано 2 мая 1997 г.)

Г.Л. Михайлова

Республика Казахстан
050059, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 19, бизнес-центр «Нурлы-Тау»,
корпус 1 Б, офис 301-302



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	№ примечания*	На 31.12.2014 г.
Активы		
Текущие активы		
Авансы, выданные под услуги		112
Прочие текущие активы		3
Денежные средства	4	623
Итого текущие активы		738
Итого активы		738
Собственный капитал и обязательства		
Собственный капитал		
* Уставный капитал	5	1,000
Дополнительно оплаченный капитал	5	600
Непокрытый убыток		(1,227)
Итого собственный капитал		373
Текущие обязательства		
Финансовые обязательства	6	270
Обязательства по налогам	7	15
Обязательства по другим обязательным платежам	8	18
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	9	62
Итого текущие обязательства		365
Итого собственный капитал и обязательства		738

* Примечания на стр. 5-12 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Генеральный директор

А.Б. Амриева

26 января 2015 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за 2014 г. (с 30 июня по 31 декабря 2014 г.)

	№ примечания*	За 2014 г. (с 30.06.2014 г. по 31.12.2014 г.)
Отчет о прибылях и убытках:		
Административные расходы	10	(1,227)
Убыток до налогообложения		(1,227)
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	11	-
Итоговый убыток за год		(1,227)
Прочий совокупный доход (убыток) за год		-
Совокупный убыток за год		(1,227)

* Примечания на стр. 5-12 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Генеральный директор

А.Б. Амриева

26 января 2015 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за 2014 г. (с 30 июня по 31 декабря 2014 г.)

	За 2014 г. (с 30.06.2014 г. по 31.12.2014 г.)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности	(1,247)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(453)
Выплата заработной платы	(600)
Налоги	(104)
Другие обязательные платежи в бюджет и в фонды	(90)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности	1,870
Взнос в уставный капитал	1,000
Дополнительные взносы участника	600
Получение заемных средств	270
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств	623
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	623

* Примечания на стр. 5-12 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Генеральный директор

26 января 2015 г.



А.Б. Амриева

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за 2014 г. (с 30 июня по 31 декабря 2014 г.)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 30 июня 2014 г.	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	(1,227)	(1,227)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого убыток и прочий совокупный доход за год	-	-	(1,227)	(1,227)
Взнос в уставный капитал (примечание 5*)	1,000	-	-	1,000
Дополнительный взнос участника (примечание 5)	-	600	-	600
На 31 декабря 2014 г.	1,000	600	(1,227)	373

*Примечания на стр. 5-12 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Генеральный директор



А.Б. Амриева

26 января 2015 г.

1. Информация о Компании

1.1. Деятельность Компании

ТОО «СФК ЕКА-Invest» (далее – Компания) создана 30 июня 2014 г. Регистрационный номер свидетельства № 5619-1910-06-ТОО, бизнес-идентификационный номер 140640026332.

Местонахождение: г. Алматы, ул. Жибек Жолы, д. 50, офис 812.

Компания является специализированной финансовой компанией, создана с целью осуществления сделок секьюритизации, выпуска облигаций, заключения договоров уступки прав требования, обеспеченных активами, договоров финансирования под уступку денежного требования и т.п.

На дату настоящей финансовой отчетности Компания находится в процессе подготовки документов для размещения облигаций на Казахстанской фондовой бирже, как это раскрыто в примечании 17.

1.2. Участники Компании

Единственным участником Компании является ТОО «Евразийское Коллекторское Агентство» (далее – Участник), созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Владельцами Участника Компании являются:

- Ибрагимов А.Р. (33.333%);
- Машкевич А.А. (33.333%);
- Шодиев П.К. (33.333%).

1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Компания намерена осуществлять свою деятельность на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании будет оказывать влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований. Настоящая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Компании на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий ведения деятельности может отличаться от оценок Руководства.

2. Основы представления финансовой отчетности

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (для Компании – период с 30 июня 2014 г., даты юридической регистрации Компании, по 31 декабря 2014 г.), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), утвержденными Советом по МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической (первоначальной) стоимости, за исключением указанного в учетной политике.

Финансовая отчетность утверждена руководством Компании 26 января 2015 г.

2.2. Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой для Компании, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Компании. Тенге является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все значения в настоящей отчетности округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

2.3. Оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства применение оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период,

или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

Основные оценки и допущения касаются соблюдения принципа непрерывности деятельности (примечание 2.4).

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности и реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной деятельности в обозримом будущем. Вместе с тем имеет место неопределенность в соблюдении принципа непрерывности деятельности: способность Компании продолжать деятельность непрерывно зависит от успеха предстоящего размещения облигаций на Казахстанской фондовой бирже и развития профильной деятельности (примечания 17 и 16). Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

2.5. Принцип начисления

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

2.6. Признание элементов финансовой отчетности

В финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании.

3. Основные положения учетной политики

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применила при подготовке финансовой отчетности за 2014 г. (с 30 июня по 31 декабря 2014 г.).

3.1. Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих расчетных счетах в банках, в кассе, банковские депозиты до востребования или с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, а также прочие высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

3.2. Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы Компании представлены денежными средствами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность

Финансовые обязательства Компании включают заемные средства.

Займы

Займы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость рассчитывается, принимая во внимание любые издержки, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

Займы классифицируются как текущие обязательства, если только Компания не обладает безусловным правом отсрочить выплату как минимум на 12 месяцев после отчетной даты.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

3.3. Аренда

Компания в качестве арендатора

Аренда, при которой риски и выгоды, связанные с владением активом, в значительной степени передаются арендатору, относится к финансовой аренде; все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Активы, полученные в рамках *финансовой аренды*, подлежат признанию как активы Компании по наименьшей из их справедливой стоимости на дату приобретения или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующее обязательство арендодателю отражается в отчете о финансовом положении как обязательство по финансовой аренде. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и уменьшением основной суммы арендного обязательства таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Расходы по финансированию отражаются непосредственно в прибылях и убытках периода. Арендные активы амортизируются в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Компании перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по *операционной аренде* признаются как расход в прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

3.4. Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

3.5. Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

3.6. Обязательства по пенсионному обеспечению, социальный налог и социальные отчисления

Компания является плательщиком социального налога в Бюджет Республики Казахстан и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, общая величина которых составляет 11% от облагаемого фонда оплаты труда работников Компании.

Компания также удерживает из доходов работников обязательные пенсионные взносы в накопительный пенсионный фонд в размере до 10%. Суммы взносов с момента их удержания до момента перечисления в пенсионный фонд отражаются в составе задолженности по прочим обязательным платежам. Согласно законодательству, пенсионные взносы являются обязательством работников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

3.7. Условные активы и условные обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

3.8. Последующие события

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

3.9. Связанные стороны

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, материнскую компанию, а также организации, находящиеся под общим контролем.

Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы. Характер операций со связанными сторонами раскрыт в Примечании 12.

4. Денежные средства

	На 31.12.2014 г.
Денежные средства на текущем счете в банке второго уровня	23
Денежные средства в кассе	600
Итого:	623

Ограничений в использовании денежных средств на расчетном счете нет.

5. Уставный капитал. Дополнительные взносы участника

Уставный капитал

Объявленный и оплаченный уставный капитал Компании на 31 декабря 2014 г. составляет 1,000 тыс. тенге. Единственным участником Компании является ТОО «Евразийское Коллекторское Агентство».

Дополнительные взносы участника Компании

В декабре 2014 г. Компания безвозмездно получила от участника денежные средства в размере 600 тыс. тенге для развития деятельности. Операция классифицирована как операция с собственником, а поступившие средства – как дополнительный взнос участника и отражены в собственном капитале Компании.

6. Финансовые обязательства

	Неиспользо ванный кредитный лимит	На 31.12.2014 г.
Финансирование от участника Компании (примечание 12)	1,800	270
в том числе:		
- по договору от 27.06.2014 г. (к погашению до 27.05.2015 г.)	-	70
- по договору от 18.12.2014 г. (к погашению до 18.11.2015 г.)	1,800	200
Итого:	1,800	270

Финансовая помощь предназначена для пополнения оборотных средств, получена в тенге, на беспроцентной основе. Кредитор имеет право досрочного требования погашения долга.

7. Обязательства по налогам

	На 31.12.2014 г.
Индивидуальный подоходный налог	9
Социальный налог	6
Итого:	15

8. Обязательства по другим обязательным платежам

	На 31.12.2014 г.
Обязательства по социальному страхованию	6
Обязательства по пенсионным отчислениям	12
Итого:	18

9. Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам

	На 31.12.2014 г.
Резерв по неиспользованным отпускам	62
Итого:	62

10. Административные расходы

	За 2014 г.
Заработная плата	741
Резерв по неиспользованным отпускам	62
Аренда	252
Социальный налог	40
Социальные отчисления	33
Запасы	35
Комиссия банка (примечание 12)	30
Прочие	34
Итого:	1,227

11. Корпоративный подоходный налог

В 2014 г. ставка корпоративного подоходного налога с юридических лиц составила 20%.

По итогам 2014 г. Компания не имеет обязательств по текущему налогу, т.к. получила убыток.

Компания как специализированная финансовая компания имеет право на корректировку совокупного годового дохода на сумму доходов от специализированной деятельности, в связи с этим не признала отложенный налоговый актив, накопленный на 31 декабря 2014 г.

Сверка между условным и фактическим расходом по корпоративному подоходному налогу, отраженным в финансовой отчетности:

	За 2014 г.
Убыток до налогообложения	(1,227)
Официально установленная ставка налога	20%
Условный расход по налогу	(245)
Налоговый эффект доходов, не отраженных в бухгалтерском учете	121
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	111
Непризнанный налоговый актив	13
Расход (экономия) по корпоративному подоходному налогу за год	-

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2014 г.

	Отнесено в прибыли и убытки	На 31.12.2014 г.
Отложенный налоговый актив	(13)	(13)
Резерв по неиспользованным отпускам	(12)	(12)
Налоги	(1)	(1)
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Непризнанный налоговый актив	(13)	(13)
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	-	-

12. Операции со связанными сторонами

12.1. Определение связанных сторон

Связанные стороны включают:

- ключевой управленческий персонал Компании (генеральный директор);
- Участника Компании (примечание 1);
- компании, контролируемые Участником и владельцами Участника (примечание 1).

12.2. Операции с компаниями, входящими в состав связанных сторон

Следующие операции с компаниями – связанными сторонами включены в настоящую финансовую отчетность:

	Участник Компании	АО «Евразийский Банк» - компания под общим контролем владельцев Участника	Итого
Приобретение услуг	-	29	29
Полученные займы	270	-	270
Дополнительные взносы	600	-	600
Итого	870	29	899

В отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 г. включены следующие активы и обязательства, относящиеся к операциям с компаниями – связанными сторонами:

	Участник Компании	АО «Евразийский Банк» - компания под общим контролем владельцев Участника	Итого
Денежные средства на текущем счете в банке	-	23	23
Финансовые обязательства	270	-	270
Дополнительные взносы	600	-	600

12.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (генеральный директор) за 2014 г. (с 20 июня по 31 декабря 2014 г.) составило 803 тыс. тенге и включено в административные расходы Компании (примечание 10), в том числе:

- заработная плата 741 тыс. тенге
- финансовые обязательства 62 тыс. тенге

13. Управление финансовыми рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации. Руководство Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков.

Финансовые инструменты Компании:

	На 31.12.2014 г.
Финансовые активы:	
Денежные средства	23
Финансовые обязательства:	
Займы (финансирование от Участника Компании)	270
	270

На дату настоящей финансовой отчетности основными финансовыми рисками являются кредитный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств.

Максимальный кредитный риск Компании равен стоимости денежных средств, хранящихся на расчетном счете в банке второго уровня:

		На 31.12.2014 г.
АО «Евразийский банк»	Standard & Poor's: B+/позитивный/B, kzBBB (30.09.2014 г.)	23
Итого:		23

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами.

Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Компания отслеживает потребность в ликвидных средствах, и Руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Финансовые обязательства Компании (примечание 6) подлежат погашению по требованию.

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок) на дату оценки;

Уровень 2: исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, составляющими Уровень 1, и которые прямо или косвенно наблюдаются в отношении актива или обязательства;

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

По причине отсутствия легкодоступного рынка для финансовых инструментов Компании необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту.

Руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2014 г. не имеет существенного отличия от их справедливой стоимости, так как:

- денежные средства (примечание 4) носят краткосрочный характер погашения;

- финансовые обязательства (примечание 6) носят краткосрочный характер.
Справедливая стоимость финансовых обязательств Компании определена методами Уровня 3, в связи с отсутствием информации, позволяющей использовать для определения справедливой стоимости Уровень 1 и Уровень 2.

15. Управление капиталом

Собственный капитал Компании состоит из уставного капитала и непокрытого убытка.
Основной целью Компании в управлении капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для непрерывного ведения деятельности Компании.
При необходимости Участник Компании готов поддерживать уровень капитала посредством финансирования и дополнительных взносов в уставный капитал.

16. Условные и договорные обязательства

4 ноября 2014 г. Компания и ТОО «Просто Кредит» (компания под общим контролем Участника) подписали договор о передаче Компании прав требования по договорам займа на общую сумму 3 млрд. тенге с дисконтом 51 млн. тенге, включая право требования основного долга и вознаграждения и другие связанные с обязательствами должников платежи и права. На дату подписания настоящей отчетности Компания не вступила в права по договору.

17. События после отчетной даты

В январе 2015 г. Участник Компании принял решение утвердить первый выпуск облигационной программы Компании и осуществить выпуск именных купонных неконвертируемых облигаций с обеспечением в пределах первого выпуска на следующих условиях:

- количество: 51 000 штук;
- номинальная стоимость одной облигации: 1 тыс. тенге;
- общий объем выпуска по номинальной стоимости: 51,000 тыс. тенге;
- ставка вознаграждения: 7.5 % годовых от номинальной стоимости облигации, фиксированная на весь срок обращения облигаций;
- дата начала обращения облигаций: дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- срок обращения облигаций: 7 лет от даты начала обращения облигаций.

Денежные средства, полученные от выпуска и размещения облигаций, будут направлены на покупку прав требований по договору с ТОО «Просто Кредит», как это раскрыто в примечании 16.

Компания, находясь на этапе подготовки к размещению облигаций, должна поддерживать левередж не выше установленного законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг. Требования к величине левереджа Компании действуют в течение всего срока обращения облигаций.

На дату подписания настоящей отчетности облигации не выпущены.

Генеральный директор Аирисева А.Б.

