



International Auditing Company LLC

ГРУППА КОМПАНИИ
Russell Bedford

International Consulting Firm LLC



Аудиторский отчет

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 44a, 2, Luganskogo Street, Almaty, Republic of Kazakhstan





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

of. 44a, 2, Luganskogo str. (Dostyk-Satpaeva)
Almaty c., 050000, Republic of Kazakhstan
T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
F: +7(727) 399 80 06
E: Esholpan@rbpartners.kz,
zakupki@rbpartners.kz
W: www.rbpartners.kz



ПРОАУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
с заключением независимых аудиторов

Подготовлено в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
Registered Office: 44a, 2, Luganskogo Street, Almaty, Republic of kazakhstan



Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2015 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 отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований Руководства, или раскрытие всех существенных отклонений от Руководства и Примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания свою деятельность продолжит в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

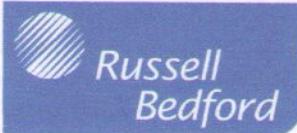
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску «29» апреля 2016 года.

Генеральный директор



А.Амриева





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

of. 44a, 2, Luganskogo str. (Dostyk-Satpaeva)
 Almaty c., 050000, Republic of Kazakhstan
 T: +7(727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18
 F: +7(727) 399 80 06
 E: sholpan@rbpartners.kz,
 zakupki@rbpartners.kz
 W: www.rbpartners.kz



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest» (далее по тексту – Компания), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО») несет руководство Компании. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и подготовкой бухгалтерских оценок, которые приемлемы в данных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита (МСА). Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Компанией финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Финансовая отчетность Компании по состоянию на 31.12.2014 года, подтвержденная аудитором ТОО «НАК «Центраудит - Казахстан», была составлена в соответствии с МСФО. Предыдущим аудитором было выражено положительное мнение о финансовой отчетности за 2014 год.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2015 года, а также понесенных ею расходах, движении денежных средств и изменениях в капитале в периоде, начавшемся 01 января 2015 года и закончившемся на дату составления данной отчетности, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



Шолпанай Кудайбергенова
 Аудитор, Генеральный директор
 ТОО Международная Аудиторская Компания
 «Russell Bedford BC Partners»
 Государственная лицензия на занятие
 аудиторской деятельностью на территории
 Республики Казахстан серии МФЮ-2
 №0000097, выданная Министерством финансов
 Республики Казахстан 11 марта 2013года.



Квалификационное свидетельство
 аудитора №0000453 от 14.11.1998г

«29» апреля 2016г.

Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide
 Registered Office: 44a, 2, Luganskogo Street, Almaty, Republic of kazakhstan



Бухгалтерский баланс
по состоянию на 31 декабря 2015 г.
в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	5	767	623
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Краткосрочные авансы выданные	6	89	112
Активы по отсроченному подоходному налогу	15	59	14
Прочие текущие активы	7	5	3
Итого активы		920	752
Обязательства			
Кредиторская задолженность	8	24 977	1 400
Финансовые обязательства	9	4 250	270
Обязательства по налогам	10	72	15
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	10	71	18
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	11		
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	11	295	62
Прочие обязательства	12	19 869	
Итого обязательства		49 534	1 765
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	1 000	1 000
Дополнительно оплаченный капитал	13	-	600
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	13	(49 614)	(2 613)
Итого капитал		(48 614)	(1 013)
Итого капитал и обязательства		920	752

Примечания является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный директор



Амриева

А.Амриева



Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Доход от реализации продукции и оказания услуг	14	44	-
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	14	1 721	-
Прочие доходы	14	600	-
Итого доходов		2 365	-
Операционные расходы	15	(49 411)	(2 627)
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные		(3 519)	(803)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		(325)	(73)
Прочие расходы			
Итого расходов		(49 411)	
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (проевизии)		(47 046)	(2 627)
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(47 046)	(2 627)
Корпоративный подоходный налог	15	45	14
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения		(47 001)	(2 613)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль за год, относимая на :			
собственников материнской организации			
долю меньшинства			
Итого чистая прибыль (убыток) за период		(47 001)	(2 613)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный директор



А. Амриева

А. Амриева



Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (косвенный метод)
В тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
чистая прибыль (убыток) до налогообложения		(47 046)	(2 627)
Корректировки на неденежные операционные статьи			
в том числе:			
амортизационные отчисления и износ			
расходы по резервам на обесценение			
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива			
нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валютой			
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению			
расходы на выплату вознаграждения			
прочие корректировки на неденежные статьи		231	59
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		(46 815)	(2 568)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах			
в том числе:			
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности			
увеличение (уменьшение) размещенных вкладов			
увеличение (уменьшение) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
увеличение (уменьшение) операции "Обратное РЕПО"			
увеличение (уменьшение) прочих активов		23	(112)
увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		23 577	1 400
увеличение (уменьшение) выплат по заработной плате		-	
увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		-	
увеличение (уменьшение) прочих обязательств		19 979	33
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности		43 579	(1 247)
Корпоративный подоходный налог			
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения			
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			



Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности		
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций		1 000
Вклады учредителей (участников)		600
Дополнительные взносы участников	(600)	
Выпуск облигаций		
Приобретение или погашение акций (долей участия)		270
Займы полученные	3 980	
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	3 380	1 870
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год		
	144	623
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	623	-
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	767	623

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный директор



Амриева

А.Амриева



Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
в тысячах тенге

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный директор

А. Амриева

А. Амриева



Бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
в тысячах тенге

Наименование статьи	Код примечания	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
Активы			
Выделенные активы	16	14 256 451	
в том числе:			
права требования	16	14 255 879	
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	16	572	
Вклады в банках второго уровня			
Акции			
* Долговые ценные бумаги			
Производные ценные бумаги			
Прочие активы	16	43 000	
Итого активы			
Обязательства			
Выпущенные облигации	16	4 527	
Кредиторская задолженность по начисленному купону	16	20 500	
Прочие обязательства	16	2 320 554	
Итого обязательств			

Примечания является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Генеральный директор



Амриева

А.Амриева



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015г.

1. Информация о КомпанииНаименование: **ТОО «Специальная финансовая компания «ЕКА - Invest»**

БИН: 140 640 026 332

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

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

Основными видами деятельности Компании согласно Устава являются:

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

Уставный капитал

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

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

БИН 080 840 007 901

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

Конечными владельцами Участника Компании являются:

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

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

2. Основы представления финансовой отчетности**2.1. Учетная основа**

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности является казахстанский тенге. Цифры в финансовой отчетности были округлены до тыс.тенге.

2.2. Политические и экономические условия

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно Компания подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана.

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность Казахской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов Казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости Компании и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.

Казахстанская экономика выражает определенные признаки формирующегося рынка, которые включают относительно высокие темпы инфляции, наличие функциональной валюты не конвертируемой свободно за пределами страны и низкая ликвидность долговых и долевого ценных бумаг. Таким образом осуществление финансовой и операционной деятельности в Республике Казахстан сопряжено с определенными рисками, которые не являются типичными для стран с развитой рыночной экономикой.

Перспективы сохранения экономической стабильности в Республике Казахстан в существенной степени зависят от эффективности мер, принимаемых правительством страны, Министерством Финансов Республики Казахстан («МФРК»), Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и другими ведомствами. Существует возможность возникновения непредсказуемых изменений финансово-экономического характера, которые могут негативно отразиться на деятельности Компании. Руководство Компании не в состоянии прогнозировать масштабы и продолжительность возможных экономических затруднений, в связи с чем прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, внесение которых может потребоваться при исчезновении неопределенности в будущем. Такие корректировки при внесении будут отражаться в финансовой отчетности Компании в последующие периоды по



мере получения информации, позволяющей оценить их размеры. Руководство Компании полагает, что принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и развития Компании в данных условиях.

Несмотря на то, что финансовый рынок не восстановился полностью, руководство Компании считает, что нынешние условия имеют ограниченное влияние на ликвидность Компании, так как Компания не пользуется займами банков или связанных сторон для финансирования операционной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и периоде после отчетной даты, руководство не имело информации об ухудшении качества финансовых активов в результате задержек платежей или невыплат.

2.3. Отчет о соответствии

Компания ведет свои учетные записи и подготавливает финансовую отчетность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Международными стандартами финансовой отчетности и Учетной политикой, требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Финансовая отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Компания ведет свои учетные записи и подготавливает свою финансовую отчетность в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге») в соответствии с принципами учета, предписанными НБРК и Комитетом Республики Казахстан по надзору и контролю финансового рынка и финансовых организаций. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных и по мере необходимости была скорректирована для приведения её в соответствие с МСФО.

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 3. Данная политика применялась ко всем периодам, отраженным в данной финансовой отчетности.

2.4. Оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством 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. Наиболее существенные оценки относятся к срокам службы основных средств, обесценению активов, созданию резерва по сомнительным долгам, договорным и условным обязательствам, справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, к определению величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, соблюдению принципа непрерывности деятельности Компании. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Компания производит оценки и допущения, которые влияют на суммы активов и обязательств, отражаемых в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения анализируются на постоянной основе и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

2.5. Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

2.6. Принцип начисления

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

2.7. Признание элементов отдельной финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.



2.8. Соответствие принципам бухгалтерского учета.

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 2014 года. При подготовке данной финансовой отчетности Общество не применяло стандарты и интерпретации, выпущенные и вступившие в силу с 01.01.2015 г., а также выпущенные, но не вступившие в силу до даты выпуска данной финансовой отчетности. Руководство Компании полагает что не применение стандартов и интерпретаций действующих с 01.01.2015 года не приведет к существенным изменениям в финансовой отчетности и, следовательно, не повлияет на экономические решения, принимаемые ее пользователями.

Изменения в МСФО

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

- 1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.
- 2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.
- 3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.
- 4 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство предполагает, применение вышеперечисленных стандартов не окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период их первого применения.

Признание элементов финансовой отчетности

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

Руководство Компании не ожидает, что указанные выше поправки, новые стандарты и интерпретации окажут существенное влияние на финансовое положение или результаты хозяйственной деятельности Компании.



3. Основные принципы учетной политики.

Принцип непрерывности деятельности

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

Принцип начисления

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при первоначальном признании комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

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

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



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

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

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

-приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

* - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

-являются производными(за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования) либо,

-являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;

-такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

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

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

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

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



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

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

Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных доказательств снижения стоимости финансового актива или группы финансовых активов.

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

- (а) существенные финансовые затруднения эмитента или дебитора;
- (б) нарушение контракта, такое как неоплата или несвоевременная оплата;
- (в) вероятность столкновения эмитента или дебитора с банкротством или другой финансовой реорганизацией.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания могла бы получить в данный момент от выбытия актива за вычетом оценочных расходов по выбытию, если бы возраст актива и его техническое состояние уже соответствовали возрасту и состоянию, ожидаемым в конце срока его полезной службы. Ликвидационная стоимость активов приравнивается Компанией нулю.

Компания определила следующие годовые нормы амортизации:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Примечание 4. Корректировка прошлых лет

В процессе подготовки финансовой отчетности за 2015 год в соответствии с МСФО, были выявлены изменения начального сальдо в отчете о финансовом положении на 2015 год. Далее дано обобщение характера этих изменений посредством пересчета баланса активов, обязательств и нераспределенного дохода на 31 декабря 2014 года:

- была признана краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность в сумме 1 400 тыс. тенге согласно первичных бухгалтерских документов.

- произведен расчет отложенного налогового требования за 2014 год

Следующий пересчет был произведен для приведения в соответствие сальдо на 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении:

Наименование статьи	Данные на 31.12.2014 года	Корректировки	Данные на 31.12.2014 года с учетом корректировок
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	623		623
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Авансы по налогам и другим платежам в бюджет			



Краткосрочные авансы выданные	112		112
Активы по отсроченному подоходному налогу		14	14
Прочие текущие активы	3		3
Итого активы	738		752
Обязательства			
Кредиторская задолженность	-	1 400	1 400
Финансовые обязательства	270		270
Обязательства по налогам	15		15
Обязательства по другим обязательным платежам в бюджет	18		18
Начисленные расходы по расчетам с персоналом			
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	62		62
Прочие обязательства			
Итого обязательства	365		1 765
Собственный капитал			
Уставный капитал	1 000		1 000
Дополнительно оплаченный капитал	600		600
Не распределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1 227)	(1 400)	(2 613)
Итого капитал	373		(1 013)
Итого капитал и обязательства	738		752

Следующий пересчет был произведен для приведения в соответствие сальдо на 31 декабря 2014 года в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование статьи	Данные на 31.12.2014 года	Корректировки	Данные на 31.12.2014 года с учетом корректировок
Доход от реализации продукции и оказания услуг	-		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	-		
Прочие доходы	-		
Итого доходов	-		
Операционные расходы	(2 627)		(2 627)
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные	(803)		(803)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	(73)		(73)
Прочие расходы			
Итого расходов	(2 627)		(2 627)
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)	(2 627)		(2 627)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 627)		(2 627)
Корпоративный подоходный налог		14	14
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	(2 627)		(2 613)
Итого чистая прибыль (убыток) за период	(2 627)		(2 613)



Следующий пересчет был произведен для приведения в соответствие сальдо на 31 декабря 2014 года в отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование статьи	Уставный капитал	Дополнительный взнос участника	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Итого капитал
Сальдо на начало 2014 года					
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					
Пересчитанное сальдо на начало 2014 года					
Прибыль (убыток) за период			(1 227)	(1 227)	(1 227)
Всего прибыль (убыток) за период			(1 227)	(1 227)	(1 227)
Дивиденды					
Выпуск акций (вклад участников)	1 000			1 000	1 000
Дополнительный взнос участника		600		600	600
Сальдо на начало 2015 года	1 000	600	(1 227)	373	373
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок			(1 386)	(1 386)	(1 386)
Пересчитанное сальдо на начало 2015 года	1 000	600	(2 613)	(1 013)	(1 013)

Примечание 5. Деньги и денежные эквиваленты

В тысячах тенге

Деньги на текущих банковских счетах,
Наличность в кассе

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Деньги на текущих банковских счетах,	247	23
Наличность в кассе	520	600
Итого	767	623

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

Наименование банка	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Текущие счета в казахстанских банках в тенге		
- с кредитным рейтингом от В- до В+		
АО Евразийский Банк	238	23
АО Forte Bank	9	-
Итого текущие счета в казахстанских банках в тенге	247	23

Примечание 6. Краткосрочные авансы выданные

В тысячах тенге

Краткосрочные авансы выданные

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Краткосрочные авансы выданные	89	112
Итого	89	112

Краткосрочные авансы выданные образовались по следующим контрагентам:

Наименование	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Центраудит-Казахстан:		112
- Договор 1-21/145 от 21.11.2014г	89	
Казахстанская фондовая биржа		
- без договора	89	
Итого	89	112



Примечание 7. Прочие текущие активы

В тысячах тенге

Краткосрочные расходы будущих периодов

Итого

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Краткосрочные расходы будущих периодов	5	3
Итого	5	3

Примечание 8. Кредиторская задолженность

В тысячах тенге

Кредиторская задолженность

Итого

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиторская задолженность	24 977	1 400
Итого	24 977	1 400

Краткосрочная кредиторская задолженность представлена задолженностью поставщикам и подрядчикам:

В тысячах тенге

Рейтинговое агентство КЗ рейтинг
Договор №ПЛКЗ 01/14 от 27 ноября 2014г

Евразийское коллекторское агентство
Договор №25062015/62 от 01.06.15

АО Фридом Финанс
Договор №10/28 от 28.10.15

Евразийский Капитал
Договор №ДУ/3 от 20.02.15

ДБ АО Сбербанк
Договор №111-01 от 20.02.15

Единый регистратор ценных бумаг АО
Без договора

Итого

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Рейтинговое агентство КЗ рейтинг	-	1 400
Договор №ПЛКЗ 01/14 от 27 ноября 2014г	-	1 400
Евразийское коллекторское агентство	24 449	-
Договор №25062015/62 от 01.06.15	24 449	-
АО Фридом Финанс	240	-
Договор №10/28 от 28.10.15	240	-
Евразийский Капитал	228	-
Договор №ДУ/3 от 20.02.15	228	-
ДБ АО Сбербанк	33	-
Договор №111-01 от 20.02.15	33	-
Единый регистратор ценных бумаг АО	27	-
Без договора	27	-
Итого	24 977	1 400

Примечание 9. Финансовые обязательства

Финансирование от участника Компании, в том числе:

- по договору от 27.06.2014г. (к погашению до 27.05.2015г.)

- по договору от 18.12.2014г. (к погашению до 18.11.2015г.)

Итого

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

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

Финансирование от участника Компании, в том числе:

- по договору от 27.06.2014г.

- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.

- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.

Итого

	Неиспользованный кредитный лимит	На 31.12.2015г.
Финансирование от участника Компании, в том числе:	2 750	4 250
- по договору от 27.06.2014г.	-	-
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	-	2 000
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.	2 750	2 250
Итого	2 750	4 250



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

Примечание 10. Текущее налоговое обязательство

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

- социальный налог - начисляется на доходы сотрудников Компании по ставке 11%. Правительством РК предусмотрено за счет снижения налоговой нагрузки увеличение социальной защищенности работающего населения. В связи с этим часть социального налога уплачивается в фонд социального страхования на индивидуальные лицевые счета работников. Данный фонд предусмотрен для социальной поддержки работников на случай стойкой потери трудоспособности или длительной потери работы, а также на время нахождения в отпуске по беременности и родам и составляет 45% социального налога (6% + 5%);

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

- корпоративный подоходный налог (КПН) - уплачивается по ставке 20%, совокупный годовой доход с учетом корректировок за налоговый период, предшествующий предыдущему налоговому периоду превышает 325,000 – кратный размер МРП (562,575. тыс. тенге) обязаны исчислять и уплачивать ежемесячные авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу.

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

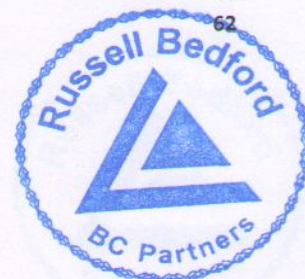
По состоянию на отчетную дату у Компании сложилась задолженность перед бюджетом по следующим налогам, сборам и платежам

В тысячах тенге	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
Индивидуальный подоходный налог	44	9
Социальный налог	28	6
Другие обязательные платежи в бюджет:	71	18
- обязательства по пенсионным отчислениям	50	12
- обязательства по отчислениям социального страхования	21	6
Итого	143	33

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

Примечание 11. Начисленные расходы по расчетам с персоналом

В тысячах тенге	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	-	-
Резерв на предстоящие отпуска	295	62
Итого	295	62



Примечание 12. Прочие обязательства

В тысячах тенге	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
Прочие обязательства	19 869	
Итого	19 869	

Прочие обязательства представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г.
Обязательства перед выделенными активами	19 786	
Задолженность перед подотчетным лицом	83	
Итого	19 869	

Примечание 13. 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.

	на 31 декабря 2015 года	на 1 января 2015 года
Уставный капитал	1 000	1 000
Дополнительно оплаченный капитал	-	600
Резервный капитал на начало отчетного периода		
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(2 627)	-
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	(46 987)	(2 627)
Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	(49 614)	(2 627)
Итого нераспределенный доход/убыток	(48 614)	(1 027)
Всего капитал		

Примечание 14. Доход от реализации продукции и оказания услуг и прочие доходы
За отчетный период Компания получила следующие доходы:

	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
Доход от реализации продукции и оказания услуг	44	-
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	1 721	-
Прочие доходы	600	-
Итого доходов	2 365	-

Примечание 15. Операционные и прочие расходы
Операционные и прочие расходы составляют:

В тысячах тенге	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
Коллекторские услуги	38 252	
Услуги по присвоению рейтинга	-	1 400
Расходы на оплату труда	3 286	741
Резерв на предстоящие отпуска	233	62
Аренда	504	252
Социальный налог	181	40
Социальные отчисления	144	33
Аудиторские услуги	224	
Услуги АО «Единый регистратор ценных бумаг»	66	35
Расходы на оплату услуг управляющей компании	4 350	
Услуги Казахской фондовой биржи	704	
Услуги центрального депозитария	10	
Услуги кастоди	108	
Прочие расходы		
- услуги банка	82	
- нотариальные услуги	50	



- услуги перевода	60	
- прочие	1 157	34
Итого	49 411	2 627

Примечание 15. Отложенный налоговый актив

В тыс. тенге	31.12.2015	31.12.2014
Отложенный налог актив/(обязательство)	59	-
ИТОГО	59	-

а) Расчет отложенных налогов за 2015 год, тыс. тенге:

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

Расчет отложенных налогов за 2014 год, тыс. тенге:

Статьи	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв по отпускам	-	62	62
Налоги	7	7	-
Итого	7	69	12
Начислено отложенное налоговый актив * 20%			12
Отложенное налоговое обязательство 2014 года			-
Всего отложенное налоговое (обязательство)/актив			12

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

в тыс. тенге	31.12.2015	31.12.2014
Отложенное налоговое (обязательство)/актив на начало года	-	-
Отложенное налоговое (обязательство)/актив на конец года	59	14
Изменение налогового (обязательства)/актива	59	14

в) Расходы по корпоративному налогу:

в тыс. тенге	31.12.2015	31.12.2014
Текущий корпоративный налог	14	-
Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива за период	45	14
Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе	59	14

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

В тыс. тенге	31.12.2015	31.12.2014
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения, возникающая от продолжающейся деятельности	(47 046)	(2 627)
По ставке налога на прибыль в размере 20%	(9 409)	(525)
Прочие постоянные разницы	9 468	539
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	59	14

Примечание 16. 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 раздельный учет собственных и выделенных активов.



	31.12.2015	31.12.2014
В тыс. тенге		
Выделенные активы, в том числе		-
права требования	14 255 879	-
договор уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года	11 264 877	-
договор уступки прав требования (договор цессии) №1/3112014 от 04 ноября 2014 года	2 991 002	-
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	572	-
ИТОГО выделенные активы	14 256 451	-
	31.12.2015	31.12.2014
Прочие активы	43 000	-
Финансовые инструменты	43 000	-
Итого	43 000	-

Компания провела две сделки секьюритизации:

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

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

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

Общая сумма уступаемых прав требований составляет – 11 480 115 тыс. тенге, из них:

- основной долг – 9 391 820 тыс. тенге;
- вознаграждение – 1 121 973 тыс. тенге;
- пеня и штрафы – 759 781 тыс. тенге;
- комиссия – 206 541 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 2 535 791,53 тыс. тенге.

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

Согласно условий договора Компания приобретает права требования у оригинатора по стоимости 2 535 791,53 тыс. тенге. При этом оплата стоимости прав требований должна производиться Компанией частями в течение 12 месяцев с даты заключения дополнительного соглашения №1 от 22 июля 2015 года к договору уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность перед оригинатором составляет:

В тысячах тенге	Операции	Сумма
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	Обязательства перед оригинатором	2 320 554

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

Общее количество облигаций	253 570 штук
Вид объявленных к выпуску облигаций	купонные, обеспеченные выделенными активами
Номинальная стоимость	10 000 (десять тысяч) тенге
дата и номер первичной государственной регистрации выпуска облигаций	ноябрь 2015 года
НИН	KZ2P0Y07F149
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения
Купон	7,5%
Сумма начисленного вознаграждения	18 490 тыс. тенге

В отчетном периоде купон не выплачивался.

Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года не произведено.

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



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

Общая сумма уступаемых прав требований согласно договора с учетом дополнительных соглашений составляет – 51 030 тыс. тенге.
Стоимость приобретения прав требования после учета всех составляющих расчета данной стоимости составит 4 446,00 тыс. тенге.
В отчетном периоде задолженность перед ТОО «Просто Кредит» погашена в полном объеме.

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

НБРК произвел государственную регистрацию выпуска облигаций Компаний – свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №Е94-1 от 27 апреля 2015 года. Присвоен национальный идентификационный номер KZP01Y07E943.

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

Вид облигаций	Секьюритизированные облигации с обеспечением (НИН KZP01Y07E943)
* Общее количество облигаций	51 000 штук
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Количество размещенных облигаций	0 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	0 тенге
Сумма основного долга	51 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	2 093 тыс. тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	83,36 тыс. тенге
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа	0 штук
Количество реализованных облигаций, которые были ранее выкуплены, с указанием даты реализации	0 штук
Остаток выкупленных облигаций на дату погашения	0 штук
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Национальный банк Республики Казахстан, №Е94, 27.04.2015 года
Срок обращения	7 лет
Суммы, подлежащие выплате, при погашении	Основной долг - 51 000 000 тг., Вознаграждение - 7,5% годовых

Размещение облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года произведено в объеме 4 446 облигаций, не размещено – 46 554 штук:
Евразийское коллекторское агентство 4 527 тыс. тенге

Примечание 17. Сделки со связанными сторонами

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

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

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла значительные операции в течение отчетного года или имели место значительные задолженности по состоянию на 31 декабря 2015г. описан далее.

Характер взаимоотношений с Компанией

ТОО «Евразийское коллекторское агентство»
АО «Евразийский банк»
ТОО «Евразийский капитал»
А.Амриева
Ж.Каракенова

участник
аффилированное лицо
аффилированное лицо
ключевой управленческий персонал
ключевой управленческий персонал

В отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2015 год включены следующие операции со связанными сторонами:



- приобретение товаров, работ, услуг:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	Оплата	Сальдо на 31.12.2015 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	38 252	13 802	24 449
АО «Евразийский банк»	51	51	-
ТОО «Евразийский капитал»	4 110	3 882	228

- выплата купонного вознаграждения

В декабре 2015 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 83,36 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943.

В отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2014 год включены следующие операции со связанными сторонами:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	Оплата
АО «Евразийский банк»	30	30

- получение временной финансовой помощи:

Объем операций за 2014 и 2015 года отражено в примечание 9 «Финансовые обязательства».

- размещение облигаций:

Евразийское коллекторское агентство 4 446 штук 4 527 тыс. тенге

Сделки с ключевым управленческим персоналом

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

	За отчетный период	За предыдущий период
	Расходы	Расходы
Заработная плата	3 286	741
Резерв на выплату отпускных	233	62
Итого	3 519	803

Примечание 18. Цели и политика в области управления рисками.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск несовпадения сроков реализации активов и погашения обязательств. Руководство Компании осуществляет управление риском ликвидности. Руководство Компании не считает, что на 31 декабря 2015 года текущий профиль сроков погашения Компании приведет к какому-либо существенному риску ликвидности.

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

Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения за 2014 и 2015 года:

- за 2015 год:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	767	-	-	-	767
Краткосрочные авансы выданные	89	-	-	-	89
Прочие текущие финансовые активы		5	-	-	5
Итого	856	5	-	-	861
Торговая кредиторская задолженность	24 977				24 977
Финансовые обязательства			4 250		4 250
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	143				143
Прочие обязательства				19 869	19 869
Итого	25 120	-	4 250	19 869	49 239



- за 2014 год:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	623	-	-	-	623
Краткосрочные авансы выданные	112	-	-	-	112
Прочие текущие финансовые активы	-	3	-	-	3
Итого	735	3	-	-	738
Торговая кредиторская задолженность	1 400	-	-	-	1 400
Финансовые обязательства	-	70	200	-	270
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	33	-	-	-	33
Итого					

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

Валютный риск. По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2015 года Компания не имела средства на расчетном счете в долларах США, в связи с чем Компания считает не подверженной валютному риску.

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

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

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

	Наименование банка	На 31.12.2015 .	На 31.12.2014 г.
Текущие счета в казахстанских банках в тенге	АО Евразийский Банк	238	23
	АО Forte Bank	9	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+		247	23
Итого текущие счета в казахстанских банках в тенге			

Риск изменения процентной ставки

Компания не подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и движение денежных средств, так как Компания не имеет финансовых активов и обязательств с переменной ставкой процента, а кредиты, полученные Компанией с постоянной ставкой процента погашаются вовремя.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуации с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. При оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструменту.

Справедливая стоимость финансовых инструментов является оценочной величиной и может не соответствовать сумме денежных средств, которая могла бы быть получена при реализации данных инструментов на дату оценки.

В результате проведенной работы руководство определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя деньги, дебиторскую и кредиторскую задолженности, приближается к их балансовой стоимости. По



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

Управление капиталом. Задачи Компании при управлении капиталом:

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

Операционный риск

- Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Примечание 19. Условные обязательства

Условные обязательства по налогообложению

1. Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства.
Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами. Применимые налоги включают: корпоративные подоходный налог, социальный налог, налог на транспорт. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Период для начисления дополнительных налогов.

Налоговые органы имеют право доначислять налоги в течение пяти лет после окончания соответствующего налогового периода применительно ко всем налогам.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того,



что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств. Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

Примечание 20. Конечная контролирующая сторона

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

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

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

БИН 080 840 007 901

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

Конечными владельцами Участника Компании являются:

- Ибрагимов А.Р. (33,333%);

- Машкевич А.А. (33,333%);

- Шодиев П.К. (33,333%).

Примечание 21. События после отчетной даты

Компанией после завершения отчетного периода наступили следующие события:

1) заключено дополнительное соглашение №1.2-14-2/542-201513 от 28.01.2016 года к договору факторинга №1.2-14-2/542-2015. Согласно данного дополнительного соглашения внесены изменения в договор факторинга:

- общая сумма передаваемых прав требования составляет 11 449 272 тыс. тенге:

- основной долг – 9 388 267 тыс. тенге;
- вознаграждение – 1 122 810 тыс. тенге;
- пеня и штрафы – 732 160 тыс. тенге;
- комиссия – 206 035 тыс. тенге.

- сумма за приобретенные права требования составляет 2 534 832,13 тенге;

2) заключено дополнительное соглашение №1.2-14-2/542-201514 от 25.03.2016 года к договору факторинга №1.2-14-2/542-2015. Согласно данного дополнительного соглашения внесены изменения в договор факторинга:

- перечень должников и сумма задолженности подлежат уменьшению/изменению;

- сумма за приобретенные права требования составляет 2 532 477,77 тенге;

- изменен график платежей, согласно которого Компания обязана производить оплату за приобретенные права требования.

