

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
с заключением независимого аудитора**

*Подготовлена в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой
Отчетности*

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Заключение независимого аудитора

Отчет о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе

1

Отчет о финансовом положении

2

Отчет о движении денежных средств

3

Отчет об изменениях в капитале

4

Бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям

5

Примечания к финансовой отчетности

6-31

ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.**

Руководство ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» (далее - «Компания») отвечает за подготовку форм аудированной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Товариществе;
- 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 Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску «25» июня 2021 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

г. Алматы, Республика Казахстан



Не предусмотрен

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний. По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

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

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании по состоянию на 31.12.2019г. подтверждена аудиторами ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners» без оговорок.


Адилжан Кенжекулов
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от 30.01.2020 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



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

«25» июня 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	2020 год	2019 год
Доход от реализации	-	-	-
Себестоимость реализации	-	-	-
Валовая прибыль		-	-
Прочие доходы	6	530	-
Административные расходы	5	(192 961)	(244 461)
Прочие расходы	5	(4 203)	(4 201)
Операционная прибыль / (убыток)		(196 634)	(248 662)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(196 634)	(248 662)
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	7	932	384
Прибыль / (убыток) за год		(195 702)	(248 278)
Итого совокупный доход / (убыток) за год, за вычетом налогов		(195 702)	(248 278)

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



А.Амриева
Генеральный директор

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	265	213
Авансы выданные долгосрочные	9	2 312 296	-
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	10	91 930	98 713
Итого долгосрочные активы		2 404 491	98 926
Текущие активы			
Активы по отсроченному подоходному налогу	7	1 654	722
Авансы выданные краткосрочные	9	-	2 407 686
Товарно – материальные запасы	11	32	-
Прочие краткосрочные активы	12	252	253
Денежные средства и их эквиваленты	13	73 839	78 956
Итого текущие активы		75 777	2 487 617
ИТОГО АКТИВЫ		2 480 268	2 586 543
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль	14	(1 209 933)	(1 014 231)
Итого капитал		(1 208 933)	(1 013 231)
Долгосрочные обязательства			
Финансовые обязательства	15	4 046	-
Прочие долгосрочные обязательства	19	3 677 189	3 590 141
Итого долгосрочные обязательства		3 681 235	3 590 141
Краткосрочные обязательства			
Финансовые обязательства	15	-	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	4 978	4 315
Налоги и прочие платежи в бюджет и фонды к уплате	17	474	180
Обязательства по вознаграждениям работникам	18	1 125	20
Прочие краткосрочные обязательства	19	1 389	1 072
Итого текущие обязательства		7 966	9 633
Всего обязательств		3 689 201	3 599 774
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 480 268	2 586 543

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



Не предусмотрен

Главный бухгалтер



Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	(196 634)	(248 662)
Корректировки на неденежные операционные статьи		
в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	93	77
прочие корректировки на неденежные статьи	1 125	-
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	(195 416)	(248 585)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах		
в том числе:		
увеличение (уменьшение) авансов выданных	95 390	(546 635)
увеличение (уменьшение) прочих активов	6 752	(7 182)
увеличение (уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	663	1 626
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	87 639	868 196
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(4 972)	67 420
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Приобретение основных средств	(145)	(49)
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(145)	(49)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Чистая курсовая разница	-	-
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	(5 117)	67 371
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	78 956	11 585
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	73 839	78 956

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



А.Амриева
Генеральный директор

Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

в тысячах тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	1 000	(765 953)	(764 953)
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок			
Прибыль за год		(248 278)	(248 278)
Итого совокупный доход за год		(248 278)	(248 278)
На 31 декабря 2019 года	1 000	(1 014 231)	(1 013 231)
Прибыль за год	-	(195 702)	(195 702)
Итого совокупный доход за год	-	(195 702)	(195 702)
На 31 декабря 2020 года	1 000	(1 209 933)	(1 208 933)

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



Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО ВЫДЕЛЕННЫМ АКТИВАМ И ОБЛИГАЦИЯМ

по состоянию на 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Выделенные активы		8 094 733	8 049 688
в том числе:			
права требования	20	8 080 351	8 037 102
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	20	14 382	12 586
Вклады в банках второго уровня		-	-
Акции		-	-
Долговые ценные бумаги		-	-
Производные ценные бумаги		-	-
Прочие активы	20	1 097 397	613 918
Итого активы		9 192 130	8 663 606
Обязательства			
Выпущенные облигации	20	2 540 227	2 540 227
Кредиторская задолженность по начисленному купону	20	3 698	3 698
Прочие обязательства	20	-	-
Итого обязательств		2 543 925	2 543 925

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



Не предусмотрен

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Примечание 1. Общая информация

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

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

БИН: 140 640 026 332

Исполнительным органом управления является Генеральный директор.

Компания осуществляет виды деятельности, такие как:

- осуществление сделок проектного финансирования и секьюритизации;
- выпуск облигаций;
- заключение договоров займа, обеспеченных активами;
- заключение договоров финансирования под уступку денежного требования;
- инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам в финансовые инструменты;
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2019 года состоит из 1 человека –директора. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 6 138,00 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2020 года состоит из 1 человека –директора. Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в общие и административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 6 574,00 тыс. тенге за по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

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

БИН 080 840 007 901

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

Конечными владельцами Участника Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года являются:

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

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

Примечание 2. Основа подготовки финансовой отчетности

Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).



Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учётом того, что Компания функционирует, и будет вести операции в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

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

- Компания отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Компании проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со способностью работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.
- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 декабря 2020 года не проводились.

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7
Поправки к МСФО (IFRS) 3
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Концептуальные основы

«Реформа базовой процентной ставки»
«Определение бизнеса»
«Определение существенности»
Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы»
в стандартах МСФО

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности



относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Данные поправки не применялись Компанией.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Концептуальные основы финансовой отчетности выпущенным 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений, содержащихся в ней не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом. Цель Концептуальных основ – содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов МСФО; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики в случаях, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие, или, когда стандарт допускает выбор учетной политики; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, предоставляют обновленные определения и критерии признания для активов и пассивов и уточняют некоторые важные понятия. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

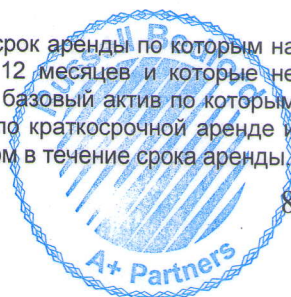
Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применять поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

1. Пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически той же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки;
2. Снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка на аренду удовлетворяет этому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее и увеличению арендных платежей после 30 июня 2021 года); и
3. Отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Компания решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды и дату первого применения стандарта составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.



На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компании не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Компания не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, применимо или окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того,



воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Неопределенность оценок

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

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.

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

- Подоходный налог – руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;
- Основные средства – оценка сделана при определении сроков полезной службы активов. Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в случае, если ожидания отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учётных оценках. Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость основных средств и амортизацию, отраженную в расходах;
- дебиторская задолженность/займы – оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности;

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

Примечание 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

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

Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российский рубль	5,62	6.16
Доллар США	420,91	382.59
Евро	516,79	429.00

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов, приобретенных Компанией и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

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

Компания в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

Основные средства

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



В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Компании, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды).

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

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

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

Ремонт и обслуживание

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

Обесценение

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

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

Расчет возмещаемой суммы

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

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

Восстановление убытков от обесценения

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

Запасы

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

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



Дебиторская задолженность

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

Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

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

Пенсионные отчисления

Сотрудники Компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды.

Социальное обеспечение

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

Доходы

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

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению.

Подоходный налог

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

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

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

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



Расходы по займам

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

Дивиденды

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

Финансовые инструменты

(3) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно 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 работников, 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 расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения 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, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.



Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или

(ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи



исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.



(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (xiii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Последующие события

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

Связанные стороны

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

Примечание 4. КОРРЕКТИРОВКА

1) Согласно дополнительного соглашения к договору факторинга №1.2-14-2//542-2015 от 25.06.2015 года стороны договора пришли к соглашению осуществить корректировку и/или обратный выкуп прав требования по займам:

Всего корректировки по задолженности 203 335 тыс.тенге

Всего корректировки по стоимости прав требования 42 340 тыс.тенге

Кроме того, для приведения в соответствии с требованиями МСФО 9 были пересмотрены расчеты дисконта по выделенным активам:

Бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям по состоянию на 31 декабря 2019 года

В тысячах тенге	31 декабря 2019 г. до корректировки	Корректировка	31 декабря 2019 г. после корректировки
Активы			
Выделенные активы	10 047 168	(1 997 480)	8 049 688
в том числе:			
права требования	10 034 582	(1 997 480)	8 037 102
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	12 586		12 586

2) Корректировка суммы отложенного налогового актива:

в тысячах тенге	31 декабря 2019 г. до корректировки	Корректировка	31 декабря 2019 г. после корректировки
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе			
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(248 662)		(248 662)
Расходы по подоходному налогу	(338)	722	384
Прибыль / (убыток) за год	(249 000)	722	(248 278)
Отчет о финансовом положении			
Активы по отсроченному подоходному налогу	-	722	722

3) Реклассификация статей отчета о финансовом положении на долгосрочные и краткосрочные:

в тысячах тенге	31 декабря 2019 г. до корректировки	Корректировка	31 декабря 2019 г. после корректировки
Отчет о финансовом положении			
Прочие краткосрочные активы	98 966	(98 713)	253



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	98 713	98 713
Прочие долгосрочные обязательства	-	3 590 141	3 590 141
Прочие краткосрочные обязательства	3 591 213	(3 590 141)	1 072

Примечание 5. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Административные расходы за отчетный период составили:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Коллекторские услуги	142 021	208 330
Расходы на оплату услуг управляющей компании	18 842	14 474
Сопровождение ПО	13 500	7 500
Расходы на оплату труда и резерв на предстоящие отпуска	12 498	8 599
Услуги кастоди	2 400	2 139
Аудиторские услуги	1 000	800
Социальный налог	706	504
Аренда	437	504
Услуги Казахстанской фондовой биржи	275	253
Услуги «АО ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ	274	140
Социальные отчисления	260	217
Отчисления по ОСМС	186	122
Износ основных средств	93	77
Прочие расходы, в том числе:	469	802
- услуги банка	316	355
- нотариальные услуги	-	19
- штрафы, пени по хоз.договорам	-	-
- прочие	153	428
Итого	192 961	244 461

Прочие расходы представлены расходами по уплате госпошлины и не признанные по решению суда к возмещению, а также расходами по созданию провизий:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Расходы, списанные по решению суда	135	592
Расходы на резервы под убытки от обесценения	4 068	3 609
Итого	4 203	4 201

Примечание 6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Доходы по восстановлению на резервы под убытки от обесценения	530	-
Итого	530	-

Примечание 7. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ставка подоходного налога составляет 20% в 2020 и 2019 годах:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Текущий подоходный налог	-	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	932	384
(Расходы)/экономия по подоходному налогу	932	384



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

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

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	(196 634)	(248 662)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условные расходы по подоходному налогу	(39 327)	(49 732)
Налоговый эффект от постоянных разниц	40 259	49 348
(Расходы)/экономия по подоходному налогу	932	384

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

б) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся в 2019 года и закончившиеся 31 декабря 2019 года, составляли:

В тысячах тенге	Доходный метод			Балансовый метод		
Отложенный налоговый актив, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Налоги к уплате	504	505	-	35	35	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	3 609	3 609	-	3 609	3 609
Всего отложенный налоговый актив (20%)			722			722
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:						
Основные средства	77	77	-	213	213	-
Всего отложенное налоговое обязательство						

в) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся в 2020 года и закончившиеся 31 декабря 2020 года, составляли:

В тысячах тенге	Доходный метод			Балансовый метод		
Отложенный налоговый актив, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Налоги к уплате	706	706	-	108	108	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		4 662	4 662		8 272	8 272
Всего отложенный налоговый актив (20%)			932			1 654
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:						
Основные средства	93	93	-	264	264	-
Всего отложенное налоговое обязательство						



Примечание 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение по основным средствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

В тысячах тенге	Прочие ОС	Компьютеры и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 года	39	331	370
Поступления	49	-	49
На 31 декабря 2019 года	88	331	419
Поступления	130	15	145
На 31 декабря 2020 года	218	346	564
Накопленный износ			
На 1 января 2019 года	(2)	(127)	(129)
Износ	(11)	(66)	(77)
На 31 декабря 2019 года	(13)	(193)	(206)
Износ	(26)	(67)	(93)
На 31 декабря 2020 года	(39)	(260)	(299)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2019 года	75	138	213
На 31 декабря 2020 года	179	86	265

Примечание 9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года авансы, выданные включали следующие данные:

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Авансы выданные краткосрочные	-	2 407 686
Авансы выданные долгосрочные	2 312 296	-

Основным контрагентом, которому предоставлены авансы выданные, является ТОО «Евразийское коллекторское агентство» по договору №25062015/62 от 01.06.15г. с учетом дополнительных соглашений №4 от 19.01.2017 года и №6 от 29.05.2019г.

На 31 декабря 2020 года анализ выданных авансов по срокам возникновения представлен следующими данными:

В тысячах тенге	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Всего
Не просроченная и не обесцененная	-	-	-	2 312 296	2 312 296

На 31 декабря 2019 года анализ выданных авансов по срокам возникновения представлен следующими данными:

В тысячах тенге	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Всего
Не просроченная и не обесцененная	-	29	12 700	2 394 957	2 407 686

Примечание 10. ПРОЧАЯ ДОЛГОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Задолженность по претензиям	95 998	98 713
Итого	95 998	98 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 068)	-
Итого с учетом резерва	91 930	98 713

Примечание 11. ТОВАРНО – МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

в тысячах тенге	31.12.2020	31.12.2019
Товарно-материальные запасы	32	-



Итого	32	-
-------	----	---

Сырье и материалы в основном включают в себя канцелярские товары и прочие принадлежности.

а) Движение товарно – материальных запасов за период с 01 января по 31 декабря 2020 года:

в тысячах тенге	Сырье и материалы	Товары	Итого
На 1 января 2020	-	-	-
Поступление	32	-	32
Списано на административные и хозяйственные нужды	-	-	-
На 31 декабря 2020	32	-	32

Примечание 12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года прочие текущие активы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Расходы будущих периодов	10	11
Прочие налоги и другие платежи в бюджет	242	242
Итого	252	253

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

Примечание 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства на текущих банковских счетах	74 274	82 021
Денежные средства в кассе в тенге	2 644	544
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 079)	(3 609)
Итого	73 839	78 956

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующими валютами:

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
В тенге	76 918	82 565
	76 918	82 565

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов текущие счета открыты в следующих банках:

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие счета в казахстанских банках в тенге		
АО Евразийский Банк	27 751	34 554
АО Forte Bank	46 523	47 467
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
АО Евразийский Банк	(2 079)	(2 588)
АО Forte Bank	(1 000)	(1 021)
	71 195	78 412

Примечание 14. КАПИТАЛ

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

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

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Уставный капитал	1 000	1 000
Нераспределенный доход/убыток прошлых лет	(1 014 231)	(765 953)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Нераспределенный доход/убыток отчетного периода	(195 702)	(248 278)
Итого нераспределенный доход/убыток	(1 209 933)	(1 014 231)
Итого	(1 208 933)	(1 013 231)

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

Примечание 15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года прочие финансовые обязательства представлены следующим образом:

В тысячах тенге

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Финансирование от участника Компании, в том числе:	4 046	4 046
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	1 796	1 796
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.	2 250	2 250
Итого	4 046	4 046

Основные условия договоров по предоставлению финансовой помощи:

№ и дата договора	Общая сумма (тыс.тенге)	Срок займа	Вознаграждение
договор №26/18122014 от 18.12.2014г.	2 000	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	1 год до 30.03.2016г.	безвозмездно
		Неиспользованный кредитный лимит	На 31.12.2020г.
Финансирование от участника Компании, в том числе:			
- по договору №26/18122014 от 18.12.2014г.	-	-	1 796
- по договору №30/30032015 от 30.03.2015г.	2 850		2 250
Итого	2850		4046

Примечание 16. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тысячах тенге

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Задолженность поставщикам и подрядчикам	4 978	4 315
Итого	4 978	4 315

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

Примечание 17. НАЛОГИ И ПРОЧИЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ И ФОНДЫ К УПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года обязательства по налогам представлены следующим образом:

В тысячах тенге

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Социальный налог	108	35
Индивидуальный подоходный налог	144	56
Другие обязательные платежи в бюджет:	222	89
- обязательства по пенсионным отчислениям	160	62
- обязательства по отчислениям социального страхования	29	18
- обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	11	-
- обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	22	9
Итого	474	180

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

Примечание 18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКОВ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тысячах тенге	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Резерв по отпускам	1 125	-
Задолженность по заработной плате	-	20
Итого	1 125	20

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 2019 года, движение резервов представлены следующими данными:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
На начало года	-	1 691
Начисление	1 125	-
Сторно	-	(1 691)
На конец года	1 125	0

Примечание 19. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ/ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2020 г	31 декабря 2019 г.
Прочие долгосрочные обязательства		
Обязательства перед выделенными активами	3 677 189	3 590 141
Итого	3 677 189	3 590 141
Прочие краткосрочные обязательства		
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам	1 389	1 072
Итого	1 389	1 072

Обязательства перед выделенными активами раскрыты в подпункте г) примечания 20 «Выделенные активы».

Примечание 20. ВЫДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СДЕЛКЕ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

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

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

С целью проведения процедуры секьюритизации согласно указанного договора оригинатор уступает Компании права требования к должникам по ряду договоров банковского займа, принадлежащих ему на основании договора факторинга 1.2-14-2/542-2015 от 25 июня 2015 года с АО «Fortebank» (с учетом дополнительных соглашений).

Общая сумма уступаемых прав требований согласно договора с учетом дополнительных соглашений составляет 11 226 278 тыс. тенге.

	2020 год	2019 год
Стоимость выделенных активов на 01 января	6 049 546	8 365 242
Получено денежными средствами в счет погашения	(539 057)	(718 845)
Списано по решению суда	(5 771)	(27 493)
Обратный выкуп	-	(6 083)
Корректировка согласно дополнительного соглашения	-	(160 995)
Прочие операции	(5 559)	(3 023)
Возмещение расходов	8 861	616
Возвраты	1 787	581
(Начисление)/восстановление дисконта	538 642	(1 400 454)
Стоимость выделенных активов на 31 декабря	6 048 449	6 049 546

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



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Согласно условиям договора и дополнительных соглашений Компания приобретает права требования у originатора по стоимости 2 487 847 тыс. тенге. При этом оплата стоимости прав требований должна производиться Компанией частями в течение 12 месяцев с даты заключения дополнительного соглашения №1 от 22 июля 2015 года к договору уступки прав требований (договор цессии) №250615/61 от 25.06.2015 года. Все права требования originатором (ТОО «Евразийское коллекторское агентство») были приобретены у АО «Forte Bank» согласно договора факторинга №1.2-14-2/542-2015 от 25.06.2015 года.

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

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по обязательствам по выкупленным правам требования составляет:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность перед originатором составляет:

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

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

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

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

Размещение облигаций по состоянию 31 декабря 2020 года произведено в полном объеме (в отчетном периоде размещено 49 329 штук).

При этом, в бухгалтерском учете отражено:

Номинальная стоимость размещенных облигаций	2 535 700 тыс. тенге
Сумма реализации облигаций	2 649 354 тыс. тенге

За отчетный период был начислен и выплачен купон:

Начислен купон, в том числе:	190 178
Подоходный налог у источника	28 527
Выплачено купона и налогов	190 178

Размещение облигаций по состоянию 31 декабря 2019 года произведено в полном объеме (в отчетном периоде размещено 49 329 штук).

При этом, в бухгалтерском учете отражено:

Номинальная стоимость размещенных облигаций	2 535 700 тыс. тенге
Сумма реализации облигаций	2 649 354 тыс. тенге

За отчетный период был начислен и выплачен купон:

Купон предыдущего держателя	21 994
Начислен купон, в том числе	171 915
Подоходный налог у источника	27 587
Выплачено купона и налогов	215 134

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



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Общая сумма уступаемых прав требований согласно договора с учетом дополнительных соглашений составляет – 3 054 362 тыс. тенге.

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

	2020 год	2019 год
Стоимость выделенных активов на 01 января	2 000 142	2 660 633
Получено денежными средствами в счет погашения	(140 629)	(184 879)
Списано по решению суда	-	(840)
Прочие операции	6 959	(5 056)
Возмещение расходов	126	227
Возвраты	111	252
(Начисление)/восстановление дисконта	179 575	(470 195)
Стоимость выделенных активов на 31 декабря	2 046 284	2 000 142

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
Сумма основного долга	51 000 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Национальный банк Республики Казахстан, №Е94, 27.04.2015 года
Срок обращения	7 лет
Суммы, подлежащие выплате, при погашении	Основной долг - 51 000 000 тг. Вознаграждение - 7,5% годовых

По состоянию на 31 декабря 2020 года размещено в объеме 4 446 облигаций, не размещено – 46 554 штук:

При этом, в бухгалтерском учете отражено:

Номинальная стоимость размещенных облигаций

4 446 тыс. тенге

Сумма реализации облигаций

4 527 тыс.тенге

В отчетном периоде размещение не производилось.

За 2020 год начислен и выплачен купон в размере 333 тыс. тенге..

В 2019 году размещение облигаций не производилось.

За 2019 год начислен и выплачен купон в размере 333 тыс. тенге..

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

- операции РЕПО за 2020 год:

Дата открытия	Дата закрытия	Сумма	Ценные бумаги
25.12.2020	22.01.2021	3 001	АО КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ
25.12.2020	22.01.2021	245 094	АО КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ
31.12.2020	29.01.2021	278 127	АО КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ
31.12.2020	29.01.2021	49 010	МИН ФИН РК
31.12.2020	29.01.2021	521 798	АО «Кселл»
Итого		1 097 030	



Вид	ФИ	и	МИН	ФИН	РК	АО «Кселл»	АО КФУ	АО КФУ
наименование								
эмтента								
НИН			XS1120709669			KZ1C00000876	KZ2C00006484	KZ2C00006476
Дата открытия			31.12.2020			31.12.2020	31.12.2020	25.12.2020
Дата закрытия			29.01.2020			29.01.2021	29.01.2021	22.01.2021
Количество			105 595 штук			189 215 штук	274 664 штук	256 928 штук
Сумма открытия РЕПО			49 010 тыс.тенге			521 798 тыс. тенге	278 127 тыс.тенге	248 095 тыс.тенге
Сумма инвестиционного дохода при закрытии			341 тыс.тенге			4 768 тыс.тенге	1 934 тыс.тенге	1 712 тыс.тенге

Вознаграждение по операциям РЕПО/Обратное РЕПО за 2020 год составило 94 230 тыс. тенге, при этом получено – 95 777 тыс.тенге.

- операции РЕПО за 2019 год:

Дата открытия	Дата закрытия	Сумма	Ценные бумаги
19.12.2019	05.01.2020	223 000	НАЦБАНК ГОС.ОБЛИГАЦИИ
23.12.2019	22.01.2020	100 001	KCELL ПРОСТЫЕ АКЦИИ
23.12.2019	22.01.2020	100 001	KCELL ПРОСТЫЕ АКЦИИ
23.12.2019	22.01.2020	100 001	KCELL ПРОСТЫЕ АКЦИИ
23.12.2019	22.01.2020	89 001	KCELL ПРОСТЫЕ АКЦИИ
Итого		612 004	

Вид	ФИ	и	наименование	НАЦБАНК ГОС.ОБЛИГАЦИИ	Простые акции АО «KCELL»
эмтента					
НИН				KZW100011045	KZ1C00000876
Дата открытия				19.12.2019	23.12.2019
Дата закрытия				05.01.2020	22.01.2020
Количество				2 367 395 штук	246 439 штук
Сумма открытия РЕПО				223 000 тыс.тенге	389 004 тыс. тенге
Сумма инвестиционного дохода при закрытии				935 тыс.тенге	3 997 тыс.тенге

Вознаграждение по операциям РЕПО/Обратное РЕПО за 2019 год составило 44 561 тыс. тенге, при этом получено – 42 647 тыс.тенге.

г) выделенные активы используются для проведения расчетов с контрапартнерами, оказывающими услуги Компании, а также для иных административных расходов (заработная плата, оплата налогов, прочее). Данные операции отражены в финансовой отчетности по собственным средствам, где сформирована кредиторская задолженность перед балансом по выделенным активам в размере 3 677 189 тыс. тенге.

Примечание 21. Договорные и условные обязательства

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговая система Казахстана характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение трех последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.



(в) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. У Компании нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества.

(г) Обязательства по охране окружающей среды

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

(д) Влияние условных обязательств на финансовую отчетность

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

Примечание 22. Финансовые инструменты, цели и политика управления финансовыми рисками

Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обременен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Директор. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
 - 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.
- Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компании информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того что Компания понесёт убытки вследствие того, что её клиенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадёжных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Компании, включающим, в основном денежные средства и денежные эквиваленты, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надёжность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ-.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

• в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;

• в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется руководством Компании путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием. Приведенные ниже таблицы показывают распределение сумм денежных потоков по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

В тысячах тенге	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
На 31 декабря 2020 года					
Авансы выданные	-	-	-	2 312 296	2 312 296
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	-	91 930	91 930
Прочие текущие активы	-	-	-	252	252
Денежные средства и их эквиваленты	73 839	-	-	-	73 839
Итого активы	73 839	-	-	2 404 478	2 478 317
Финансовые обязательства	-	-	-	4 046	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	4 978	-	-	4 978
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	-	474	-	-	474
Обязательства по вознаграждениям работникам	-	-	-	1 125	1 125
Прочие обязательства	-	-	-	3 678 578	3 678 578
Итого обязательств	-	5 452	-	3 683 749	3 689 201
На 31 декабря 2019 года					
Прочие текущие финансовые активы	-	-	-	253	253
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	-	98 713	98 713
Авансы выданные	-	-	-	2 407 686	2 407 686
Денежные средства и их эквиваленты	78 956	-	-	-	78 956
Итого активы	78 956	-	-	2 506 652	2 585 608
Финансовые обязательства	-	-	-	4 046	4 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	4 315	-	4 315
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	180	-	-	-	180
Обязательства по вознаграждениям работникам	20	-	-	-	20
Прочие обязательства	-	-	-	3 591 213	3 591 213
Итого обязательств	200	-	4 315	3 595 259	3 599 774
Итого ликвидность за 20120 год	73 839	(5 452)	-	(1 279 271)	(1 210 884)
Итого ликвидность за 2019 год	78 756	-	(4 315)	(1 088 607)	(1 014 166)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании. Валютный



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Компания не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро:

	31.12.2020	31.12.2019
Курс доллара США к тенге, средний за год	420,91	382,59
Изменение среднего курса год к году	9,9%	11,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	516,79	429,0
Изменение среднего курса год к году	20,6%	5,4%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	5,62	6,16
Изменение среднего курса год к году	-5,0%	7,6%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо

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 предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Примечание 23. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

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 2019г. и 31 декабря 2020 г. описан далее.

Наименование	Характер взаимоотношений с Компанией
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	участник
АО «Евразийский банк»	аффилированное лицо
ТОО «Евразийский капитал»	аффилированное лицо
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	аффилированное лицо
А.Амриева	ключевой управленческий персонал

Операции и балансы со связанными сторонами представлены следующим образом:

а) в отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2019 год включены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение товаров, работ, услуг:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2019 году	Оплата	Сальдо на 31.12.2019 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	-	-	-	-
АО «Евразийский банк»	-	84	(84)	-
ТОО «Евразийский капитал»	433	7 374	(6 995)	812
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	-	-	-	-

- в течение 2019 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 333 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943 и 178 327 тыс. тенге по облигациям KZ2P0Y07F149.

- в течение 2019 года ТОО «Евразийское коллекторское агентство» было перечислено аванса в размере 723 474 тыс.тенге, из них закрытие кредиторской задолженности произведено на сумму 176 753 тыс.тенге. Задолженность по авансам, выданным на 31 декабря 2019 года, составляет 2 407 657 тыс. тенге.



ТОО «Специальная финансовая компания ЕКА - Invest»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

б) в отчете о финансовом положении, отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2020 год включены следующие операции со связанными сторонами:
- приобретение товаров, работ, услуг:

Наименование	ТМЗ (работы, услуги, активы)	приобретено в 2020 году	Оплата	Сальдо на 31.12.2020 года
ТОО «Евразийское коллекторское агентство»	-	120 285	(120 285)	-
АО «Евразийский банк»	-	85	(85)	-
ТОО «Евразийский капитал»	812	11 600	(11 371)	1 041
АО Страховая Компания ЕВРАЗИЯ	-	-	-	-

- в течение отчетного периода 2020 года ТОО «Евразийское коллекторское агентство» было перечислено аванса в размере 24 924 тыс.тенге, из них закрытие кредиторской задолженности произведено на сумму 120 285 тыс.тенге. Задолженность по авансам выданным на 31 декабря 2020 года составляет 2 312 296 тенге.
- в течение 2020 года произведена выплата купона ТОО «Евразийское коллекторское агентство» в размере 333 тыс. тенге по облигациям НИН KZP01Y07E943 и 161 651 тыс. тенге по облигациям KZ2P0Y07F149.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека (в 2019 году: 1 человек).

Затраты на оплату труда руководящего персонала представлены в следующем виде:

	2020 год	2019 год
Заработная плата	5 935	6 138
Резерв на выплату отпускных	639	-
Итого	6 574	6 138

Примечание 24. События после отчетной даты

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Казахстаном, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в марте 2020 года, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Руководство Компании проводит оценку влияния указанных событий на финансовые показатели Компании в 2020-м году.

В связи со смертью одного из участников материнской компании в 2021 году и отсутствием принятия наследственной массы участника материнской компании Ибрагимов Алимджана, Компании на дату составления финансовой отчетности не предоставляется возможным предоставить конечных владельцев доли участия материнской компании, а также оценить влияние изменения в составе участников материнской компании на финансовые показатели Компании.

