Акционерное общество
«Социально-предпринимательская корпорация
«Алматы»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года с аудиторским отчетом независимого аудитора

Содержание

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

Заключение независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»

Консолидированный отчет о финансовом положении.....8

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....10

Консолидированный отчет о движении денежных средств.....11

Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....14-61

или, когда стандарт допускает выбор учётной 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.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»: поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Группы.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО

(IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Группе.

«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»: поправки к МСФО (IAS) 1

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

• что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;

• право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;

• на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;

• условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группу анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

«Ссылки на Концептуальные основы»: поправки к МСФО (IFRS) 3

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

«Основные средства: поступления до использования по назначению»: поправки к МСФО (IAS) 16

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи

таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»: поправки к МСФО (IAS) 37

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

«Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»: поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».. Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

«Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»: поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового

отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Группу.

«Налогообложение при оценке справедливой стоимости»: поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Группу.

4. Краткий обзор существенных положений учетной политики

4.1 Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В консолидированном отчёте о финансовом положении Группа представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного период.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Группы отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Группа классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Russell Bedford A+ Partners

4.2 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

4.3 Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно

связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	25-50
Машины и оборудование	4-8
Торговое оборудование	8-15
Компьютеры и орг техника	4-8
Транспортные средства	4-8
Прочие основные средства	3-4

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

4.4 Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, предназначенная для получения арендных доходов или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в производстве или поставках товаров, или услуг, либо для административных целей. Инвестиционная недвижимость признается по фактической стоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Фактическая стоимость приобретенной инвестиционной недвижимости включает затраты на приобретение и прочие связанные с покупкой затраты.

В фактическую стоимость объектов недвижимости, возведенных (построенных) собственными силами включается стоимость недвижимости на дату завершения строительства. Оборудование и предметы оснащения, являющиеся неотъемлемой частью здания, рассматриваются как часть инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость амортизируется в соответствии с принципами, применимыми к основным средствам.

Russell Bedford A+ Partners

4.5 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, Группу определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов 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

Ранее признанный 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.

4.6 Инвестиции в ассоциированные Группы

Ассоциированная организация – это организация, на деятельность которой Группа имеет значительное влияние. Значительное влияние – это полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции Группы в ее ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Группы в чистых активах ассоциированной организации или совместного предприятия, возникающих после даты приобретения.

4.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

4.8 Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Russell Bedford A+ Partners

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Группой для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

Russell Bedford A+ Partners

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа относит торговую дебиторскую задолженность и займы выданные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Группа оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Группы отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые

Russell Bedford A+ Partners

активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Группы как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Группы о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Группа не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Группы.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Группа прекращает признание финансового актива (выданных займов), если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

Russell Bedford A+ Partners

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении денежных средств и их эквивалентов, Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Группа может прийти к заключению, что по финансовому активу

произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Группа получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Группой.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от приведенных ниже факторов Группа оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Группа оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа группирует финансовые активы следующим образом:

- Этап 1 — При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2 — Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3 — Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО — Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться

только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Группа рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) — Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) — Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) — Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Группа не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Russell Bedford A+ Partners

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- Этап 1 — 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группу рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из двух сценариев, указанных выше.
- Этап 2 — Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группу признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 3 — В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Группу признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
- ПСКО — Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Группу признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
- Обязательства по предоставлению займов — При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Группу учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;

Russell Bedford A+ Partners

- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Группа стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как земельные участи, недвижимость, товары в обороте. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально.

Насколько это возможно, Группа использует данные доступных информационных источников, используя сравнительный подход, для оценки активов, удерживаемых в качестве обеспечения.

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Группа считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Группа не согласилась бы в случае финансовой состоятельности заемщика. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Группы подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия займа пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Группу также должна провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. Группа не реклассифицирует из категории реструктурированных займов, в виду короткого срока жизни таких инструментов.

4.9 Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Russell Bedford A+ Partners

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Группы включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9.

Группа не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

4.10 Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и

Russell Bedford A+ Partners

расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

4.11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в консолидированном отчёте о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

4.12 Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, отражённые на счете Департаменте казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства финансов РК, выделены в целях реализации инвестиционных проектов «Коммунальный автобусный парк №3 г. Алматы», «Система видеомониторинга обстановки мест массового скопления граждан» и «Симуляционный учебно-методический центр обучения населения и спасателей в городе Алматы». Денежные средства, отражённые на этом счете, могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам. Если денежные средства каким-либо образом ограничены в использовании в период до 12 (двенадцати) месяцев с отчётной даты, такие денежные средства классифицируются как краткосрочные активы и соответствующим образом раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчётности. Если денежные средства ограничены в использовании в период более 12 (двенадцати) месяцев с отчётной даты, такие денежные средства отражаются в составе долгосрочных активов.

4.13 Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы. От имени своих работников, Группа уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Группа осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 212,500 тенге в месяц в 2020году (2019 год: 212,500 тенге в месяц) в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Группы прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Группа ежемесячно перечисляет 1.5% от доходов работников.

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Группу ежемесячно перечисляет ОСМС 2% и Взносы ОСМС 1% от доходов работников.

4.14 Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа *в качестве арендатора*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Группа *в качестве арендодателя*

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

4.15 Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Группы связана с оказанием услуг по роду своей деятельности, которые могут включать услуги, связанные с разработкой инвестиционных проектов, реализацией прочих запасов и или услуг которые могут включать услуги, связанные с осуществлением доверительного управления, предоставлением в аренду торговых павильонов с торговым оборудованием, с оказанием услуг по управлению индустриальными зонами в соответствии с Единой программой поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020» по договорам с КГУ Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития города Алматы, оказанием услуг по организации строительства жилых зданий за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц (в том числе бюджетных) для долевого участия в жилищном строительстве, предоставлением займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами или услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Группа пришла к выводу, что, она выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки, поскольку Группа контролирует товары или услуги до их передачи покупателю.

Договоры, заключаемые Группой с покупателями, на продажу товаров и услуг, как правило включают одну обязанность к исполнению. Группа пришла к выводу, что выручка должна признаваться в определенный момент времени, когда контроль над активами передается покупателю, что происходит, как правило, при доставке товаров и предоставлении услуг.

У Группы отсутствует влияние переменного возмещения, т.к. договором не предусмотрены другие обещания, которые могут представлять собой отдельные обязанности к исполнению (например, гарантии, призовые баллы, предоставляемые по программе лояльности покупателей), на которые необходимо распределить часть цены сделки.

Как правило, Группа получает от покупателей платежи после предоставления товара и услуг. В редких случаях Группа получает краткосрочные авансовые платежи. В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15, Группа не корректирует
обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Активы по договору

Актив по договору является правом Группы на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Группа передает товары или услуги покупателю до

Russell Bedford A+ Partners

того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Группы на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Группа получит возмещение (либо получила) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Группа передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Группа выполняет свои обязанности по договору.

Активы и обязательства, возникающие в связи с правом на возврат

У Группы договором не предусмотрено право на возврат товаров покупателем, соответственно отсутствуют активы и обязательства в отношении права на возврат товаров покупателем.

4.16 Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Группа признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода.

Группа рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененными и, следовательно, относится к Этапу 3, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.17 Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный 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 отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

4.18 Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Russell Bedford A+ Partners

4.19 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Группа раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатков взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей консолидированной финансовой отчётности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4.20 Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в консолидированной финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.

Условные обязательства не признаются в консолидированной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

4.21 Неопределённые налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределённых налоговых позиций Группы в конце каждого отчётного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчётного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

4.22 События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в консолидированной финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, если они являются существенными.

5. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных

корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчётности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Группы обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Выручка по договорам с покупателями

Группа использовала следующие суждения, которые оказывают значительное влияние на величину и сроки признания выручки по договорам с покупателями:

- Идентификация обязанностей к исполнению в договорах на оказание услуг доверительного управления и услуг предоставления в аренду торговых павильонов и оборудования;
- Группа установила, что в договоре на поставку товаров предусмотрена одна обязанность к исполнению – обязанность поставить товар.

Доход от торговых павильонов и оборудования, предоставленных в операционную аренду, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и включается в состав доходов в консолидированном отчете о прибыли и убытке ввиду его операционного характера.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Группы подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Классификация и оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость включает в себя участки земли и торговые павильоны, которые не применяются ни для использования в деятельности Группы, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учёте по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Справедливая стоимость определяется на основе недавних сделок с недвижимостью с аналогичными характеристиками и местоположением.

Срок полезной службы основных средств

Группа оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Группа не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами. Более подробная информация по налоговым рискам приводится в Примечании 32.

6. Основные средства

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2019 года	**7 153**	**167 043**	**32 845**	**62 765**	**80 771**	**350 577**
Поступления	-	-	46 005	13 503	26 057	85 565
Внесено в уставный капитал	-	1 932 389	-	-	29 407	1 961 796
Выбытие	(7 153)	(151 413)	(7 376)	(9 335)	(21 023)	(196 300)
На 31 декабря 2019 года	**-**	**1 948 019**	**71 474**	**66 933**	**115 212**	**2 201 638**
Поступления	-	3 185	15 197	-	31 456	49 838
Выбытие	-	-	(87)	(19 428)	(13 682)	(33 197)
Прочее	-	-	-	(77)	76	(1)
На 31 декабря 2020 года	**-**	**1 951 204**	**86 584**	**47 428**	**133 062**	**2 218 278**
Накопленный износ						
На 1 января 2019 года	-	(39 322)	(20 506)	(27 224)	(47 575)	**(134 627)**
Износ за год	-	(4 233)	(7 503)	(4 711)	(11 218)	(27 665)
Выбытие	-	42 214	7 376	4 266	19 670	73 526
На 31 декабря 2019 года	**-**	**(1 341)**	**(20 633)**	**(27 669)**	**(39 123)**	**(88 766)**
Износ за год	-	(126 970)	(16 367)	(7 769)	(30 583)	(181 689)
Выбытие	-	-	87	17 317	12 252	29 656
Прочее	-	(10 524)	-	(234)	(505)	(11 263)
На 31 декабря 2020 года	**-**	**(138 835)**	**(36 913)**	**(18 355)**	**(57 959)**	**(252 062)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	**-**	**1 946 678**	**50 841**	**39 264**	**76 089**	**2 112 872**
На 31 декабря 2020 года	**-**	**1 812 369**	**49 671**	**29 073**	**75 103**	**1 966 216**

7. Инвестиционное имущество

	Земля	Здания и сооружения	Торговое оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2019 года	**182 594**	**965 640**	**68 174**	**1 216 408**
Приобретено	-	146 479	-	146 479
Внесено в уставный капитал	-	326 553	-	326 553
Выбыло	(584)	(464 131)	(34 987)	(499 702)
На 31 декабря 2019 года	**182 010**	**974 541**	**33 187**	**1 189 738**
Внесено в уставный капитал	267 372	558 959	-	826 331
Выбыло	(167 711)	(678 473)	(1 195)	(847 379)
На 31 декабря 2020 года	**281 671**	**855 027**	**31 992**	**1 168 690**
Накопленный износ				
На 1 января 2019 года	-	**(242 089)**	**(50 042)**	**(292 131)**
Износ за год	-	(50 411)	(3 141)	(53 552)
Выбыло	-	7 306	34 582	41 888
На 31 декабря 2019 года	-	**(285 194)**	**(18 601)**	**(303 795)**
Износ за год	-	(46 788)	(2 262)	(49 050)
Выбыло	-	21 318	1 073	22 391
На 31 декабря 2020 года	-	**(310 664)**	**(19 790)**	**(330 454)**
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2019 года	**182 010**	**689 347**	**14 586**	**885 943**
На 31 декабря 2020 года	**281 671**	**544 363**	**12 202**	**838 236**

Расходы по износу отражены в составе административных в полном объеме.

8. Инвестиционные ценные бумаги

7 ноября 2017 года между Правительством Республики Казахстан (конечной контролирующей стороны Группы), Национальным Банком Республики Казахстан, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «Bank RBK» и ТОО «Корпорация «Казахмыс» было заключено Рамочное соглашение в целях реализации Постановления Правительства Республики Казахстан «О мерах по стабилизации финансового сектора Республики Казахстан» № 718.

14 декабря 2017 года для исполнения договоренности, достигнутой в Рамочном соглашении, между АО «Bank RBK» и ТОО «Специальная финансовая Группу DSFK» был заключен договор об уступке права требования, в соответствии с которым АО «Bank RBK» (далее - Банк) уступил путем продажи ТОО «Специальная финансовая Группу DSFK» права требования банка к дебиторам. В рамках сделки секьютеризации и для исполнения договоренности, достигнутой в Рамочном соглашении, ТОО «Специальная финансовая Группу DSFK» выпустило негосударственные облигации, обеспеченные приобретенными правами требования, номинальной стоимостью 1 тенге, сроком обращения 15 лет, с номинальной ставкой вознаграждения 0.01% годовых. По условиям выпуска предусмотрен частичный выкуп у всех

держателей облигаций, пропорционально объему приобретенных ценных бумаг по номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.

11 января 2018 года по решению Правительства Республики Казахстан Группа приобрела облигации ТОО «Специальная финансовая Группу DSFK» в количестве 353,708,929 штук, номинальной стоимостью 1 тенге.

Данный актив был классифицирован как финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости и оценен по справедливой стоимости на дату признания. Ставка дисконтирования 8.48% была определена в размере средней доходности без рисковых ценных бумаг. Сумма дисконта составила 269,681 тысяча тенге и отражена в отчете об изменениях в капитале в составе нераспределенной прибыли.

DSFK	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Номинальная стоимость	329 371	345 420
Вознаграждения к получению	57	30
Дисконт	(240 401)	(240 401)
Минус: резерв под ОКУ	(116)	(116)
	88 911	**104 933**

В течение 2020 года, дочерняя Группу ТОО «Предприятие капитального строительства», приобрела ценные бумаги Министерство финансов Республика Казахстан в количестве 4 983 225 штук, номинальной стоимостью 95,6392 тенге.

Министерство финансов Республика Казахстан	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Номинальная стоимость	450 000	-
Вознаграждения к получению	30 117	-
Дисконт	-	-
Минус: резерв под ОКУ	-	-
	480 117	**-**

9. Прочие долгосрочные активы

Прочие долгосрочные активы включают расходы по бюджетным проектам в сумме 9 519 736 тысяч тенге и стоимостью переданных земельных участков в рамках заключенных договоров о совместной деятельности, для реализации проектов по строительству многофункциональных жилых комплексов со встроенными помещениями и паркингами на переданных земельных участках.

Прочие долгосрочные активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Земельные участки	66 893 203	403 632
Расходы по бюджетным программам	9 519 736	6 141 796
Здания и сооружения	2 512 929	-
Право выкупа аренды земельных участков	116 179	-
	79 042 047	**6 545 428**

Russell Bedford A+ Partners

Расходы по бюджетным программам представлены следующим образом:

На 1 января 2019 года	**340 980**
Авторский и технический надзор	80 758
Затраты на технико-экономическое обоснование	4 225
Строительно-монтажные работы и оборудование	5 662 302
Проведение экспертизы	53 531
На 31 декабря 2019 года	**6 141 796**
Авторский и технический надзор	73 435
Строительно-монтажные работы и оборудование	3 304 505
На 31 декабря 2020 года	**9 519 736**

10. Аренда

В различные периоды Группа заключила договор аренды земельных участков на территории города Алматы. Договора заключены на сроки от 7 до 49 лет.

Ниже представлена балансовая стоимость признанного актива в форме права пользования и её изменения в течении периода:

	Земельные участки
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**87 988**
Увеличение за период	27 051
Расходы по амортизации	(8 805)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**106 234**
Увеличение за период	19 118
Расходы по амортизации	(8 800)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**116 552**

Ниже представлена балансовая стоимость обязательства по аренде и её изменения в течении периода:

	Земельные участки
Обязательство по аренде на 1 января 2019 года	**93 662**
Увеличение за период	6 250
Процентные расходы	14 194
Платежи	(19 477)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**94 629**
Увеличение за период	39 919
Процентные расходы	14 000
Платежи	(27 279)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**121 269**

Russell Bedford A+ Partners

11. Инвестиции

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля участия, %	Стоимость, тыс. тенге	Доля участия, %	Стоимость, тыс. тенге
ТОО "Alan Parking"	30	60	30	60
ТОО "Innovation Safety Center"	49	11 794	49	46 241
КХ Сункар	49	70 822	49	70 822
Минус: резерв на обесценение		(70 882)		(70 882)
Итого инвестиции		**11 794**		**46 241**

ТОО Innovation Safety Center»

Постановлением акимата города Алматы № 4/502 от 19 октября 2016 года была осуществлена безвозмездная передача Группы 49% доли в ТОО Innovation Safety Center». Стоимость переданной доли на дату передачи составляла 374,973 тысячи тенге.

КХ Сункар

Стоимость доли в КХ Сункар в 2014 году была обесценена в размере 100% внесенного вклада.

ТОО «AlanParking»

19 августа 2016 года меду Группой и ТОО «RR2» заключен договор совместной деятельности по реализации проекта по организации единой автоматизированной системы платных парковок площадного типа. В целях реализации проекта создано ТОО «AlanParking» с долей участия 30%. в оплату доли в уставном капитале внесены денежные средства и право временного землепользования земельными участками, предназначенными для организации парковок. В 2019 году Группа оценила долю в ТОО «AlanParking» по справедливой стоимости равной нулю, так как руководство приняло решении о классификации данной инвестиции как учитываемой по справедливой стоимости и считает, что для продажи доли не существует рынка и данная доля не может быть продана так как взнос произведен правом пользования земельных участков, находящихся в собственности Республики Казахстан. На долю в ТОО «AlanParking» начислен 100% резерв на обесценение.

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены в виде займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть		
Кредитование малого и среднего бизнеса	2 152 835	45 041
Дисконт	(11 521)	(11 521)
Минус: резерв под ОКУ	(2 376)	(1 586)
	2 138 938	**31 934**
Текущая часть		
Кредитование малого и среднего бизнеса	4 823 586	5 559
Вознаграждение к получению	3 839	107
Минус: резерв под ОКУ	(225)	(225)
	4 827 200	**5 441**

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов, кредиты клиентам классифицируются «без рейтинга». Процентная ставка по кредитованию - от 2 до 7% годовых.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным представлено следующим образом:

	2020	2019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1 811)	-
Начислено	(790)	(1 811)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**(2 601)**	**(1 811)**

13. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Долгосрочная часть торговой дебиторской задолженности за реализацию в рассрочку	20 491	20 491
Дисконт	(4 784)	(4 784)
Минус: резерв под ОКУ	(7)	(7)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	**15 700**	**15 700**
Текущая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	337 500	396 415
Минус: резерв под ОКУ	(82 470)	(57 876)
Торговая дебиторская задолженность ассоциированных компаний	12 330	5 258
Текущая часть дебиторской задолженности за реализацию в рассрочку	-	13 800
Торговая дебиторская задолженность по аренде	17 988	33 563
Минус: резерв под ОКУ	(17 945)	(17 945)
Задолженность по размещенным депозитам	4 494	2 608
Задолженность по претензиям третьим лицам	29 491	85 427
Минус: резерв под ОКУ	(27 528)	(27 528)
Прочая дебиторская задолженность	1 322 815	1 072 141
Минус: резерв под ОКУ	(1 004 323)	(1 006 781)
Итого текущая дебиторская задолженность	**592 352**	**499 082**
	608 052	**514 782**

Торговая дебиторская задолженность является беспроцентной, и подлежит оплате, как правило, в течение 1-3 месяцев.

Торговая кредиторская задолженность является текущей со сроком погашения не более 1 года.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	2020	2019
Резерв на 1 января	(1 110 137)	(1 080 357)
Начислено	-	(29 780)
Восстановлено	2 957	-
Прочее	(25 093)	-
Резерв на 31 декабря	**(1 132 273)**	**(1 110 137)**

Информация о подверженности Группы кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности раскрыта в Примечании 31.

14. Займы выданные

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть		
Займы выданные третьим сторонам	1 500 000	-
	1 500 000	**-**
Текущая часть		
Займы выданные третьим сторонам	5 126 156	4 500 000
Вознаграждения по займам выданным третьим сторонам	-	34 360
Дисконт по займам выданным третьим сторонам	-	(2 226)
Минус: резерв под ОКУ	(2 250)	(2 267)
	5 123 906	**4 529 867**

Займы, выданные третьим сторонам

В рамках мероприятия по сдерживанию цен на социально-значимые продовольственные товары, предусмотренные Постановлением Правительства Республики Казахстан, 10 октября 2019 года Группу заключила договор займа с ТОО «Magnum Cash&Carry» со сроком возврата до 31 декабря 2020 года и процентной ставкой вознаграждения 0.01%.

29 ноября 2019 года Группу заключила договор финансирования с ТОО «Alatau City» с целью реализации социально-значимого проекта по строительству жилого комплекса «Алатау Сити» со сроком возврата до 31 мая 2020 года. Сумма займа была дисконтирована по рыночной процентной ставке 15.48%. Сумма первоначально признанного дисконта составила 34,659 тысяч тенге и отражена в составе финансовых доходов. 29 мая 2020 года Группу заключила дополнительное соглашение о продлении срока договора до 25 октября 2020 года в связи с пандемией.

7 октября 2020 года был заключен договор инвестирования с ТОО «Domus Qazaqstan» и предоставлены инвестиции в размере 1 500 000 тысяч тенге на 18 месяцев с целевым назначением – строительство Объекта в чистовой отделке.

В рамках мероприятия по сдерживанию цен на социально-значимые продовольственные товары, предусмотренные Постановлением Правительства Республики Казахстан, Группу заключила договора займа с процентной ставкой вознаграждения 0.01%.

ТОО «Asyl Meat» со сроком возврата до 30 апреля 2021 года

ТОО Сабыржан Company со сроком возврата до 30 апреля 2021 года

ТОО Хлебобараночный комбинат Аксай» со сроком возврата до 30 ноября 2021 года

15. Авансы выданные и прочие текущие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные авансы		
Авансы выданные под строительство	423 276	423 276
	423 276	**423 276**
Текущие авансы выданные и прочие текущие активы		
Авансы выданные под поставку запасов и оказание услуг	362 907	458 605
Авансы выданные под строительство квартир	374 062	369 491
Задолженность работников по подотчетным суммам	-	258
Задолженность работников по выплаченной заработной плате	401	1 310
Задолженность по гарантийным взносам	10 498	4 443
Предоплаченные расходы	12 481	23 710
Прочие налоги, сборы и пошлины	24 169	39 082
Прочее	-	47
Минус: резерв	(108 812)	(109 758)
	675 706	**787 188**

Движение резерва под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов представлено следующим образом:

	2020	2019
На 1 января	(109 758)	(47 411)
Начислено	(172)	(62 347)
Восстановлено	46	-
Прочее	1 072	-
На 31 декабря	**(108 812)**	**(109 758)**

16. Запасы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенное строительство жилых домов	1 136 440	1 392 880
Паркинги	1 120 577	1 275 964
Квартиры и дома	2 758 660	3 436 970
Нежилые помещения	724 500	622 292
Квартирный жилой фонд резерва на переселение	386 957	425 509
Земельные участки и права выкупа земельных участков, предназначенных для использования в проектах по строительству жилья	155 679	184 595
Прочие материалы	30 039	28 120
Товары стабилизационного фонда	298 027	706 000
Оборудование для перепродажи	5 678	23 174
Минус: резерв	(24 602)	(26 602)
	6 591 955	**8 068 902**

Движение резерва на устаревание и неликвидные запасы представлено следующим образом:

	2020	2019
На 1 января	(26 602)	(19 087)
Начислено	-	(8 739)
Списано за счет резерва	-	1 224
Прочее	2 000	-
На 31 декабря	**(24 602)**	**(26 602)**

17. Денежные средства, ограниченные в использовании

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 291 от 26 декабря 2016 года принято решение о лишении лицензии АО «КазИнвестБанк» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Средства Группы, размещенные в АО «КазИнвестБанк» составляли 2,000,000 тысячи тенге.

17 мая 2017 года заключен договор единовременной передачи активов и обязательств со стороны временной администрации АО «КазИнвестБанк» в АО ДБ «Альфа-Банк». На основании данного договора 23 июня 2017 года между АО ДБ «Альфа-Банк» и Группой заключен договор о залоге денежных средств в размере 307,780 тысяч тенге, классифицированные Группой как долгосрочные денежные средства, ограниченные в использовании. На сумму 1,692,220 тысяч тенге Группа начислила резерв под ожидаемые кредитные убытки.

АО ДБ «Альфа-Банк» произвело частичную выплату денежных средств в размере 20 162 тысячи тенге (2019: 57 348 тысячи тенге, 2018: 37 553 тысячи тенге, 2017: 13 797 тысяч тенге).

На сумму полученных выплат Группа восстанавливает начисленный резерв под ожидаемые кредитные убытки.
Денежные средства, ограниченные в использовании и отраженные в составе текущих активов представлены денежными средства в РГУ «Департамент Казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстана».

Денежные средства на 31 декабря 2020 и 2019 года в сумме 4,447,195 тысячи тенге и 12 615 342 тысяч тенге были выделены в целях реализации 4 инвестиционных проектов (примечание 7). Денежные средства, отражённые на этом счете, являются ограниченными в использовании и могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам.

18. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в банке в тенге	26 860	187 244
Денежные средства в кассе в тенге	80	53
Денежные средства в банке в долларах США	3 741	1 925 079
Денежные средства в банке в евро	107 003	88 549
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 257)	(428)
Краткосрочные депозиты в тенге	8 970 380	8 773 928
Краткосрочные депозиты в долларах США	1 321 441	-
	10 427 248	**10 974 425**

19. Капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Объявленный капитал	125 140 606	47 767 814
Выкупленные акции	(1 959 608)	(335 577)
Неоплаченный капитал	(5 535 610)	(1 030 033)
Итого капитал	**117 645 388**	**46 402 204**

Решением № 20 единственного акционера от 25.02.2020 года принято решение об отмене ранее объявленного обратного выкупа акций 3,855,344 штук акций на сумму 3,855,344 тысячи тенге в связи с перераспределением средств на другие бюджетные инвестиционные проекты.

Решением № 23 единственного акционера от 26.05.2020 года принято решение об увеличении уставного капитала на 440 403 штук простых акций и установлено общее количество объявленных акций в количестве 50 140 605 штука.

Решением № 25 единственного акционера от 17.07.2020 года принято решение об увеличении уставного капитала на 5 000 000 штук простых акций и установлено общее количество объявленных акций в количестве 55 140 605 штука.

Решением № 28 единственного акционера от 16.09.2020 года произведен обратный выкуп 450 434 штук акций на сумму 450 434 тысяч тенге путем передачи в коммунальную собственность города Алматы недвижимого имущества.

Решением № 30 единственного акционера от 18.09.2020 года произведен обратный выкуп 1 173 596 штук акций на сумму 1 173 596 тысяч тенге путем передачи в коммунальную собственность города Алматы недвижимого имущества.

Решением № 36 единственного акционера от 24.12.2020 года принято решение об увеличении уставного капитала на 70 000 000 штук простых акций и установлено общее количество объявленных акций в количестве 125 140 605 штука.

Решением №2 единственного акционера от 01.03.2019 года принято решение о размещении ранее выкупленных акций в количестве 21 180 штук на сумму 21 180 тысяч тенге в целях пополнения уставного капитала.

Решением № 14 единственного акционера от 26.09.2019 года принято решение о размещении ранее выкупленных акций в количестве 2 338 955 штук на сумму 2 338 955 тысяч тенге в целях пополнения уставного капитала.

Решением заочного заседания Совета директоров акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»» согласно выписке из протокола №9 от 1 октября 2020 года был увеличен Уставный Капитал ТОО «Almaty Finance» на 5 000 000 тысяч тенге.

Решением очного заседания Совета директоров акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»» согласно выписке из протокола №14 от 20 декабря 2020 года был увеличен Уставный Капитал ТОО «Almaty Finance» на 4 331 587 тысяч тенге

Дивиденды

В 2020 году Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды (2019: дивиденды не выплачивались).

20. Займы

В данном примечании представлена информация об условиях заемных кредитных соглашений Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости.

26 марта 2020 года Группу получила льготный займ под 0,01% в рамках сдерживание цен на социально-значимые продовольственные товары в размере 5,000,000 тысяч тенге от КГУ «Управление предпринимательства и инвестиций города Алматы» - организации находящейся под общим контролем Акимата города Алматы.

9 октября 2020 года Группа подписала продление срока погашения беспроцентного займа в рамках сдерживание цен на социально-значимые продовольственные товары, полученного в 2017 году в размере 1,000,000 тысячи тенге от ГУ «Управление сельского хозяйства и ветеринарии города Алматы» - организации находящейся под общим контролем Акимата города Алматы.

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитным соглашениям на 31 декабря 2020 года приведены ниже:

	Дата получения /продления	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы	26 марта 2020 года	26 марта 2023 года	0,01%	5 000 000	-
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы	20 декабря 2019 года	31 декабря 2021 года	0%	2 000 000	2 000 000
КГУ Управление сельского хозяйства г. Алматы	9 октября 2020 года	31 декабря 2021 года	0%	1 000 000	1 000 000
				8 000 000	**3 000 000**

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2020 году представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 года	Денежные потоки	На 31 декабря 2020 года
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы	-	5 000 000	**5 000 000**
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы	2 000 000	-	**2 000 000**
КГУ Управление сельского хозяйства г. Алматы	1 000 000	-	**1 000 000**
	3 000 000	**5 000 000**	**8 000 000**

Russell Bedford A+ Partners

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2019 году представлены следующим образом:

	На 1 января 2019	Денежные потоки	На 31 декабря 2019
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г.Алматы	-	2,000,000	2,000,000
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	1,000,000	-	1,000,000
Итого займы и кредиты	**1,000,000**	**2,000,000**	**3,000,000**

21. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая кредиторская задолженность	185 649	161 862
Торговая и кредиторская задолженность за долгосрочные активы	-	156 797
Задолженность перед физическими лицами по обязательствам передачи жилья	1 756	51 020
Задолженность по заработной плате	952	2 853
Гарантийные взносы для участия в тендере	27 486	71 195
Гарантийные взносы по договорам субподряда	7 837	7 837
Обязательства по имуществу, подлежащему внесению в уставный капитал	127 203	127 203
Задолженнось по договорам совместной деятельности	-	104 870
Прочая кредиторская задолженность	80 644	2 088
	431 527	**685 725**

В соответствии с Постановлением Акимата города Алматы № 3/568 от 23 августа 2011 года, а также в соответствии с процедурой разделения АО «НК СПК «Жетысу» (по разделительному балансу) Группы было передано имущество в качестве вклада в акционерный капитал. Обязательства по имуществу, внесенному в акционерный капитал приставляют собой земельные участки, по которым не принято решение единственного акционера об увеличении объявленного капитала Группы.

Торговая кредиторская задолженность является текущей со сроком погашения не более 1 года.

22. Выручка по договорам с покупателями

Детализированная информация о выручке

	2020	2019
Вид товаров и услуг		
Реализация квартир и жилых домов	1 735 217	2 516 715
Реализация нежилых помещений	328 195	98 794
Реализация паркингов	6 429	11 250
Реализация продуктов питания	866 002	80 860
Доход от оказания услуг	25 867	25 868
Операторские услуги по обслуживанию и обеспечению деятельности Индустриальной зоны в Алатауском районе г. Алматы	312 400	132 239

Прочее	-	65 100
	3 274 110	**2 930 826**
Доход от операционной аренды	129 025	146 030
Итого выручка по договорам с покупателями	**3 403 135**	**3 076 856**
Сроки признания выручки		
Услуги оказываются в течение периода времени	467 292	369 237
Запасы передаются в определенный период времени	2 935 843	2 707 619
Итого выручка по договорам с покупателями	**3 403 135**	**3 076 856**

Обязательства по договору представляют собой краткосрочные авансовые платежи, полученные за поставку товаров.

23. Себестоимость реализации

	2020	**2019**
Себестоимость квартир и жилых домов	1 411 037	1 579 759
Себестоимость нежилых помещений	200 946	89 595
Себестоимость продуктов питания	865 546	79 001
Затраты на персонал	48 704	53 899
Расходы по доверительному управлению	-	53 397
Расходы по ремонту и обслуживанию торговых палаток	24 689	21 875
Услуги охраны	19 600	19 542
Услуги по обслуживанию электроустановок	17 262	17 600
Себестоимость паркингов	6 396	17 319
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	103 438	16 497
Социальный налог и социальные отчисления	5 006	5 278
Коммунальные расходы и электроэнергия	8 929	4 814
Прочее	13 459	2 706
	2 725 012	**1 961 282**

24. Административные расходы

	2020	**2019**
Затраты на персонал	1 716 909	1 072 646
Социальный налог и социальные отчисления	159 612	100 711
Профессиональные услуги	19 903	127 623
Консультационные услуги	97 706	75 876
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	128 198	65 168
Аренда	123 851	65 168
Налоги и платежи	34 003	62 659
Коммунальные расходы	43 523	23 539
Услуги охраны	24 341	21 639
Строительно-монтажные работы	-	21 321
Штрафы, пени	2 263	19 659
Расходы по страхованию	29 953	19 431
Обслуживание и ремонт основных средств	19 164	16 678

Russell Bedford A+ Partners

Расходы на аудит и оценку	17 074	15 644
Материалы	31 095	14 262
Услуги связи	20 498	12 271
Расходы по оформлению земельных участков и недвижимости	2 221	12 176
Типографские услуги	2 299	9 091
Амортизация актива в форме права пользования	8 800	8 805
Расходы по сопровождению и обслуживанию инвесторов	349	7 360
Обучение	1 001	6 381
Командировочные расходы	2 967	4 183
Резервы по отпускам	6 268	15 528
Клининговые услуги	4 744	3 257
Услуги банка	2 682	2 357
Амортизация нематериальных активов	10 533	2 078
Прочие	103 791	21 869
	2 613 748	**1 827 380**

25. Доходы от продажи имущества

	Земельные участки	Права пользования земельными участками	Здания	Прочие активы	Итого
2020 год					
Доходы от продажи имущества	1 071 900	1 224	697 961	9 683	**1 780 768**
Расходы по продаже имущества	(113 448)	(1 015)	(215 621)	(2 387)	**(332 471)**
Итого	**958 452**	**209**	**482 340**	**7 296**	**1 448 297**

	Земельные участки	Права пользования земельными участками	Здания	Прочие активы	Итого
2019 год					
Доходы от продажи имущества	207 258	38 200	412 005	731 407	1 388 870
Расходы по продаже имущества	(34 055)	(16 677)	(164 858)	(731 891)	(947 481)
Итого	**173 203**	**21 523**	**247 147**	**(484)**	**441 389**

26. Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия

Убыток от участия в ТОО Innovation Safety Center (примечание 9) за 2020 год составил 34 446 тысяч тенге (2019: убыток 449 491 тысяч тенге).

27. Финансовые доходы

	2020	2019
Вознаграждение по депозитам	615 912	428 995
Доходы по операциям РЕПО	290 241	127 002
Доходы по вознаграждениям по договорам займов и кредитов клиентам	403 875	34 466
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности по продаже в рассрочку	-	2 039
Амортизация дисконта по займам выданным и кредитам клиентам	-	24 992
Вознаграждение по инвестиционным ценным бумагам	30 185	65
Амортизация дисконта по инвестиционным ценным бумагам	-	18 287
	1 340 213	**635 846**

28. Финансовые расходы

	2020	2019
Модификация	(117 777)	-
Расходы по финансовой аренде	(14 000)	(14 194)
Дисконт по займам выданным	-	(11 531)
Прочее	(2 015)	
	(133 792)	**(25 725)**

29. Прочие доходы/(расходы), нетто

	2020	2019
Доход по полученным штрафным санкциям	39 368	17 513
Доход от возмещения расходов	13 693	15 581
Доходы от переоценки ТМЗ	173 295	-
Прочие доходы/(расходы), нетто	(4 635)	54 905
Доход/(убыток) от выбытия основных средств, нетто	2 425	(2 529)
НДС, не принятый к зачету	(215 174)	(312 689)
	8 972	**(227 219)**

30. Сделки со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Отношения контроля

Информация о единственном акционере Группы приведена в Примечании 1.

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоит из 4 человек на 31 декабря 2020 года (2019 год: 5 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 21), составляет 102 193 тысяч тенге (2019 год: 53,232 тысячи тенге).

Операции с прочими связанными сторонами

За 2020 и 2019 годы сделки между связанными сторонами были следующие:

Выручка	**2020**	**2019**
КГУ Управление здравохранения г.Алматы	54 100	-
КГУ Управление комфортной городской среды г.Алматы	12 934	-
КГУ Управление энергетики и коммунального хозяйства г.Алматы	12 934	-

Прочие доходы	**2020**	**2019**
Alan Parking	47 597	57 048

Доля в убытке ассоциированных организаций	**2020**	**2019**
ТОО "Innovation Safety Center"	(34 447)	(449 491)

Непогашенные сальдо на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 годов были следующие:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Alan Parking	12 333	5 210
Займы и кредиты		
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы	7 000 000	2 000 000
КГУ Управление сельского хозяйства г. Алматы	1 000 000	1 000 000

31. Договорные и условные обязательства

Судебные иски

Группа участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по возмещению имущественного ущерба. Группа не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Группа оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчётности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтверждённые нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2020 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Группа по налогам будет подтверждена.

Экологические вопросы

Группа обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахстанское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Группа соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

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

Снижение цен на нефть оказывает негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

32. Управление финансовыми рисками

В связи со своей деятельностью Группа подвержена различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Группы включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты полученные, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.

Russell Bedford A+ Partners

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Компанию кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

Максимальный риск Группы равен балансовой стоимости данных инструментов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	10 427 248	10 974 425
Денежные средства, ограниченные в использовании	4 447 195	12 615 342
Торговая и прочая дебиторская задолженность	592 352	499 082
Займы выданные	6 623 906	4 529 867
Кредиты клиентам	6 966 138	37 375
Долгосрочная дебиторская задолженность	15 700	15 700

Группа не требует залога в отношении ее дебиторской задолженности. Группа создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
На 31 декабря 2020 года			
Не просроченная	592 352		
Просроченная			
Более 360 дней	1 132 273	100,00%	1 132 273
	1 724 625		**1 132 273**

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы не дисконтированных процентных платежей:

На 31 декабря 2020 года

На 31 декабря 2020 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Торговая и прочая	137 268	16 064	278 195	-	431 527

кредиторская задолженность					
Займы и кредиты	-	-	-	8 000 000	8 000 000
	137 268	**16 064**	**278 195**	**8 000 000**	**8 431 527**

На 31 декабря 2019 года

	От 1 до 3-х месяцев	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Итого**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	191 171	364 351	127 203	-	**682 725**
Займы и кредиты	-	-	-	3 000 000	**3 000 000**
Итого финансовые обязательства	**191 171**	**364 351**	**127 203**	**3 000 000**	**3 682 725**

Риск изменения процентной ставки

Группа не имеет на отчетные даты 31 декабря займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения.

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Группа не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли и убытка за период, либо как имеющихся в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Группы.

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты в валюте представлены денежными средствами в банке в долларах США в сумме 3 741 тысяч тенге (31.12.2019: 1,925,079 тысяч тенге) и в евро в сумме 107 003 тысяч тенге (31.12.2019: 88 549 тысяч тенге) (примечание 17).

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

33. События после отчетной даты

В деятельности Группы за период между окончанием отчетного периода и датой выпуска консолидированной финансовой отчетности не происходили события, обязывающие руководство Группы согласно МСФО 10 «События после отчетной даты» вносить корректировки в показатели консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020г.

1) Решением № 7 единственного акционера от 09 июня 2021 года произведен обратный выкуп 17 521 штук акций на сумму 17 521 тысяч тенге путем передачи в коммунальную собственность города Алматы в счет оплаты выкупаемых акций основные средства (моноблоки).

   9 апреля 2021 года в рамках Договора финансовой помощи № 97 от 11.11.2019г. на основании Решения Совета директоров Группы №05 от 31 марта 2021 года, ТОО «Almaty finance» предоставило передало имущество (Торговые павильоны) на сумму 130 422 тысяч тенге, в счет погашения задолженности по договору финансовой помощи №97 от 11 ноября 2019 года, оставшаяся сумма задолженности в размере 49 120 тысяч тенге переведена на ТОО «Предприятие капитального строительства акимата города Алматы» путем заключения Соглашение о перемене лиц в обязательстве №32 от 30.04.2021г.

2) Объявленная Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 года пандемия короновируса COVID - 19 оказала негативное влияние на торговые, производственные и бизнес-процессы практически всех хозяйствующих субъектов, а также внешнеэкономические связи между Республикой Казахстан и другими странами. Как ожидается, рецессия во многих странах мира, включая Республику Казахстан, может существенно снизить потребительский спрос на товары и услуги, в то числе реализуемые Группы. Руководство Группы затрудняется сделать оценку, в какой степени данное обстоятельство окажет влияние на дальнейшую деятельность и доходность Группы.

Других существенных событий в финансово-хозяйственной деятельности Группы, требующих корректировок либо раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, не произошло.