

**Акционерное общество
«Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
с аудиторским отчетом независимого аудитора**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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.....	14-63

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

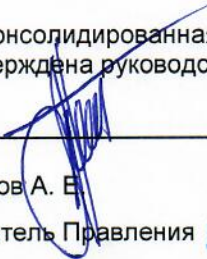
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

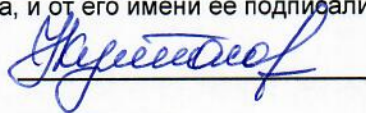
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Группы 14 августа 2020 года, и от его имени ее подписали:


Билисбеков А. Е.
Председатель Правления




Култасов И.Б.
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Единственному акционеру и руководству АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для мнения с оговоркой», прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. Мы не наблюдали за проведением инвентаризации запасов дочерней компании ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы» на 31 декабря 2019 года, поскольку наше назначение в качестве аудитора Компании состоялось после указанной даты.
2. Руководство не провело надлежащую оценку возмещаемой стоимости запасов дочерней компании ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы» по состоянию на 31 декабря 2019 года, как того требует МСФО (IAS) 2 «Запасы». В результате, мы не смогли определить, требуются ли корректировки к балансовой стоимости запасов и убытков от обесценения в отношении запасов.
3. Дочерняя компания Группы ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы» не провела расчет отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, как того требует МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Следовательно, влияние отложенного налога не было определено на консолидированный финансовый результат Группы и консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 и 2018 года.
4. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Группа должна учитывать финансовые инструменты по справедливой стоимости. Группа при первоначальном признании не отразила справедливую стоимость займов выданных третьим сторонам по ставкам ниже рыночных. Если бы Группа отразила займы выданные по справедливой стоимости, то потребовалось бы снизить балансовую стоимость займов выданных на 109,024 тысячи тенге и уменьшить совокупный убыток на указанную сумму.
5. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Группа должна учитывать финансовые инструменты по справедливой стоимости. Группа при первоначальном признании не отразила справедливую стоимость полученных займов от КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г. Алматы и КГУ Управление сельского хозяйства г. Алматы. Указанные займы были получены на беспроцентной основе и от государственных учреждений, являющихся связанными сторонами Группы, так как находятся под контролем конечной контролирующей стороны Группы - акимата города Алматы. Если бы Группа отразила займы полученные по справедливой стоимости, то потребовалось бы снизить балансовую стоимость займов полученных на 535,127 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года и на 227,524 тысячи тенге на 31 декабря 2018 года, и на указанные суммы увеличить дополнительно оплаченный капитал в соответствующих периодах, а также и увеличить совокупный убыток за 2019 год на 74,712 тысяч тенге за 2019 год, совокупный доход за 2018 год уменьшить на 15,456 тысяч тенге.

6. Если бы Группа отразила финансовые инструменты по справедливой стоимости, то дополнительно оплаченный капитал на 31 декабря 2019 года был бы уменьшен на 125,059 тысяч тенге и на 31 декабря 2018 года на 48,596 тысяч тенге за счет отложенного налога.

7. Если бы Группа отразила финансовые инструменты по справедливой стоимости, то расход по подоходному налогу за 2019 год потребовалось бы уменьшить на 36,747 тысяч и на 3,090 тысяч тенге, отложенные налоговые обязательства потребовалось бы увеличить на 85,222 тысячи тенге на 31 декабря 2019 года и увеличить отложенные налоговые активы на 45,506 тысяч тенге на 31 декабря 2018 года.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группы в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочие вопросы

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил мнение с оговоркой по этой отчетности 26 июля 2019 года.

Мы обращаем внимание на Примечание 2.7 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается на то, что консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, были пересмотрены. В рамках аудита консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, мы также проверили корректировки, описанные в Примечании 2.6, которые были использованы для изменения консолидированной финансовой отчетности за 2018 год. Мы не участвовали в аудите, обзоре и ни каких-либо других процедурах, связанных с консолидированной финансовой отчетностью за 2018 год кроме проверки предоставленных корректировок. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности об консолидированной финансовой отчетности за 2018 год в целом.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Ирина Сипакова
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000261 от 01.07.2015

г. Нур-Султан, район Алматы, ул. А.
Байтурсынулы, д. 1, блок А-3, офис 1811

«14» августа 2020 года

Алмас Мусагул
Директор ТОО «Crowe Audit KZ»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 18015829, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 августа 2018 года

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31.12.2019	31.12.2018 (пересчитано)*	31.12.2017 (пересчитано)*
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства	6	2,112,872	215,950	236,545
Инвестиционное имущество	7	885,943	924,277	596,105
Инвестиционные ценные бумаги	8	104,933	79,938	-
Прочие долгосрочные активы	9	6,545,428	340,980	204,347
Нематериальные активы		43,049	7,275	4,358
Инвестиции	11	46,241	531,495	461,210
Активы в форме права	10	106,234	-	-
Кредиты клиентам	12	31,934	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	13	15,700	367,394	349,669
Авансы выданные	15	423,276	1,352,299	922,847
Денежные средства, ограниченные в использовании	17	-	-	293,983
Отложенные налоговые активы	30	2,095	53,570	43,021
		10,317,705	3,873,178	3,112,085
Текущие активы:				
Запасы	16	8,068,902	8,877,952	444,960
Займы выданные	14	4,529,867	750,000	200,000
Кредиты клиентам	12	5,441	-	-
Предоплата по подоходному налогу		693,629	107,582	38,446
НДС к возмещению		668,346	237,960	42,412
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	499,082	782,317	222,078
Авансы выданные и прочие текущие активы	15	787,188	198,110	18,774
Активы, предназначенные для продажи		-	731,891	731,891
Денежные средства, ограниченные в использовании	17	12,615,342	17,962,410	18,539,787
Денежные средства и их эквиваленты	18	10,974,425	10,137,054	6,695,697
		38,842,222	39,785,276	26,934,045
ИТОГО АКТИВЫ		49,159,927	43,658,454	30,046,130

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31.12.2019	31.12.2018 (пересчитано)*	31.12.2017 (пересчитано)*
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Капитал				
Капитал	19	46,402,204	42,389,046	31,752,035
Резервный капитал		88,189	88,189	-
Непокрытый убыток		(1,989,747)	(1,152,702)	(3,073,187)
		44,500,646	41,324,533	28,678,848
Долгосрочные обязательства				
Займы	20	3,000,000	1,000,000	-
Финансовая аренда	10	94,629	-	-
Отложенные налоговые обязательства	30	11,848	-	-
		3,106,477	1,000,000	-
Краткосрочные обязательства				
Займы	20	-	-	1,000,000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	21	685,725	471,149	327,712
Финансовая аренда	10	20,801	-	-
Налоги и платежи к оплате		78,790	8,263	8,617
Прочие текущие обязательства		33,869	6,661	16,410
Обязательства по договорам с покупателями	22	733,619	847,848	14,543
		1,552,804	1,333,921	1,367,282
Итого обязательства		4,659,281	2,333,921	1,367,282
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		49,159,927	43,658,454	30,046,130


* (Примечание 2.7)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Группы 14 августа 2020 года, и от его имени ее подписали:



 Билисбеков А. Е.
 Председатель Правления





 Култасов И.Б.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2019	2018 (пересчитано)*
Выручка по договорам с покупателями	22	3,076,856	3,083,728
Себестоимость реализации	23	(1,961,282)	(1,804,999)
Валовая прибыль		1,115,574	1,278,729
Административные расходы	24	(1,827,380)	(1,096,611)
Восстановление убытков от обесценения и списания, нетто		(4,388)	299,338
Доходы от продажи имущества, нетто	25	441,389	221,599
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	26	(449,491)	70,285
Прочие доходы (расходы), нетто	29	(227,219)	(15,838)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		(5,342)	3,190
Операционная прибыль (убыток)		(956,857)	760,692
Финансовые доходы	27	635,846	729,946
Финансовые расходы	28	(25,725)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		(346,736)	1,490,638
Расход по подоходному налогу	30	(485,768)	(369,993)
Прибыль (убыток) за год		(832,504)	1,120,645
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(832,504)	1,120,645

* (Примечание 2.7)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Группы 14 августа 2020 года, и от его имени ее подписали:

 Билисбеков А. Э.
 Председатель Правления



 Култасов И.Б.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Денежные средства, полученные от покупателей		3,282,797	2,159,047
Авансы полученные		20,457	881,401
Гарантийные взносы		55,520	1,999
Получение денежных средств от АО ДБ Альфа Банк		89,122	15,241
Поступления по судебным решениям и претензиям		116,460	560,928
Прочие поступления		2,959	14,530
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам		(1,399,917)	(2,114,273)
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам в исполнение бюджетных проектов	9	(5,800,816)	(136,633)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам		(916,274)	(413,149)
Подходный налог выплаченный		(886,526)	(543,000)
Авансы выплаченные		(233,382)	(970,852)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные		(455,318)	(334,008)
Государственные пошлины по судебным искам		-	(1,397)
Гарантийные взносы выплаченные		(4,443)	-
Прочие выплаты		(4,784)	(28,850)
Проценты выплаченные	10	(14,194)	-
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) в операционной деятельности		(6,148,339)	(909,016)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов		(112,879)	(59,189)
Выдача займов	14	(4,553,600)	(549,000)
Возврат займов	14	762,120	345,548
Возврат инвестиций в совместную деятельность		-	18,354
Поступления по операциям РЕПО		126,556	-
Поступления от выкупа инвестиционных ценных бумаг	8	5,227	3,062
Полученные вознаграждения		416,948	577,011
Дивиденды		35,704	-
Возврат инвестиций		-	20,149
Реализация основных средств и инвестиционной недвижимости		7,179	216,455
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) в инвестиционной деятельности		(3,312,745)	572,390

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Получение займов	17	2,000,000	-
Выплаты по финансовой аренде	8	(5,283)	-
Оплата уставного капитала	16	2,962,422	-
Чистые денежные потоки, полученные (использованные) от финансовой деятельности		4,957,139	-
Влияние обменных курсов валют к тенге		(5,324)	6,126
Чистый приток денежных средств		(4,509,269)	(330,500)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	15	28,099,464	25,235,484
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения дочерней компании		-	3,194,480
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки		(428)	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	14	(12,615,342)	(17,962,410)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15	10,974,425	10,137,054

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Группы 14 августа 2020 года, и от его имени ее подписали:



 Билисбеков А. Е.
 Председатель Правления





 Култасов И.Б.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Акционерный капитал	Резервы	Непокрытый убыток	Итого
На 31 декабря 2017 года	31,752,035	-	(3,073,312)	28,678,723
Приобретение дочерней компании	-	88,189	1,534,064	1,534,064
Увеличение уставного капитала	10,637,011	-	-	10,637,011
Признание дисконта по инвестиционным ценным бумагам	-	-	(269,680)	(269,680)
Дивиденды	-	-	(464,419)	(464,419)
Совокупный доход за год	-	-	1,120,645	1,120,645
На 31 декабря 2018 года	42,389,046	88,189	(1,152,702)	41,324,533
Эффект применения новых стандартов	-	-	(4,541)	(4,541)
Увеличение уставного капитала	4,013,158	-	-	4,013,158
Совокупный убыток за год	-	-	(832,504)	(832,504)
На 31 декабря 2019 года	46,402,204	88,189	(1,989,747)	44,500,646

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Группы 14 августа 2020 года, и от его имени ее подписали:


Билисбеков А. Е.
 Председатель Правления


Култасов И. Б.
 Главный бухгалтер



Показатели консолидированного отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-63, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

1 Общая информация

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 27 августа 2010 года.

8 октября 2018 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением наименования. Бизнес-идентификационный код 100840016104.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика Департаментом юстиции по г. Алматы с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 600400621639.

Компания зарегистрирована в качестве плательщика налога на добавленную стоимость налоговым комитетом Бостандыкского района г. Алматы, свидетельство № 1202376 серия 60001 от 8 октября 2018 года.

На 31 декабря 2019 года и на дату выпуска финансовой отчетности единственным участником Компании является КГУ «Управление предпринимательства и инвестиций города Алматы» (далее - «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Компании является Акимат города Алматы.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Компании находится на территории Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Компании является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности, формирование регионального стабилизационного фонда и реализации механизмов по стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары.

В настоящую консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние Компании:

Компания/ местонахождение	Вид деятельности	Доля участия	
		31.12.2019	31.12.2018
ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» / (Казахстан)	Предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства	100%	100%
ТОО «Индустриальная зона Алматы» / (Казахстан)	Оперативное управление деятельностью Индустриальной зоны	100%	100%
ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г.Алматы» / (Казахстан)	Деятельность по организации строительства жилых зданий за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц (в том числе бюджетных) для долевого участия в жилищном строительстве	100%	100%

24 июля 2019 года Товарищества с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс) приняло решение о создании дочерней компании Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty», основным видом деятельности которой является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

1 Общая информация (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску руководством Группы 14 августа 2020 года.

2 Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

2.2. База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Руководство считает, что волатильность цен на нефть во втором квартале 2020 года и объявление режима чрезвычайного положения в Казахстане в связи с пандемией COVID-19 (далее – «COVID-19»), и дальнейшее объявление режима карантина скажется негативным образом на результатах социально-экономического развития Казахстана.

Экономическая среда значительно изменилась в течение 2020 года. Основные изменения включают в себя:

- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики в результате государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;
- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

В связи с пандемией коронавируса в 2020 году, руководство Группы считает, что прогнозы Группы с учетом обоснованно возможного пессимистического варианта развития событий показывают, что у Группы имеются достаточные объемы ликвидности для обеспечения ее потребности в денежных средствах в обозримом будущем. Соответственно, при подготовке

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа продолжает применять принцип непрерывной деятельности.

2.5. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и её дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

2.6. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении консолидированной годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2019 г. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа впервые применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которому требуется пересчет ранее представленной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода 1 января 2019 г. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

При переходе на стандарт Группа провела анализ договоров, которые ранее рассматривались как договора аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», на предмет того, являются ли они договорами аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на основе того, имеется ли контроль на арендуемые активы. Группа решила использовать освобождение от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на начало аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/(уменьшение)):

	<u>1 января 2019 года</u>
Активы	
Активы в форме права пользования (примечание 10)	87,988
Обязательства	
Обязательства по аренде (примечание 10)	93,662
Собственный капитал	
Накопленный убыток	(4,541)

2.7. Изменение классификации и исправление ошибок

Консолидированный отчет о финансовом положении был пересмотрен с целью представления классификации определенных статей в зависимости от их характера, чтобы предоставить пользователям консолидированной финансовой отчетности более уместную информацию.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Влияние на консолидированный отчет о финансовом положении за 2018 год представлено ниже:

	Представлено в текущей отчетности	Изменение классификации и исправление ошибок	Представлено ранее
Активы			
Основные средства (1,3)	215,950	(7,811,172)	8,027,122
Прочие долгосрочные активы (1)	340,980	340,980	-
Инвестиционное имущество (2)	924,277	(90,909)	1,015,186
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (4)	-	(350,647)	350,647
Инвестиционные ценные бумаги (4)	79,938	79,938	-
Нематериальные активы (3)	7,275	(15,617)	22,892
Долгосрочная дебиторская задолженность	367,394	(47)	367,441
Запасы (3)	8,877,952	1,327,104	7,550,848
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	(782,739)	782,739
Текущие налоговые активы	-	(542,355)	542,355
Прочие краткосрочные финансовые активы	-	(750,000)	750,000
Прочие краткосрочные активы	-	(156,638)	156,638
Займы выданные	750,000	750,000	-
Предоплата по подоходному налогу	107,582	107,582	-
НДС к возмещению	237,960	237,960	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	782,317	782,317	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	198,110	198,110	-
Всего активы	43,658,454	(6,676,133)	50,334,587
Обязательства			
Непокрытый убыток (4,5)	(1,152,702)	(116,154)	(1,036,548)
Займы и кредиты	1,000,000	1,000,000	-
Прочие долгосрочные	-	(7,376,272)	7,376,272
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(281,407)	281,407
Краткосрочные оценочные обязательства	-	(18,347)	18,347
Текущие налоговые обязательства	-	(179,916)	179,916
Прочие краткосрочные обязательства	-	(1,037,958)	1,037,958
Торговая и прочая кредиторская задолженность	471,149	471,149	-
Налоги и платежи к оплате	8,263	8,263	-
Прочие текущие обязательства	6,661	6,661	-
Обязательства по договорам	847,848	847,848	-
Всего обязательств и капитал	43,658,454	(6,676,133)	50,334,587

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

(1) Группа ошибочно отражала в составе основных средств расходы по инвестиционным (бюджетным) проектам, подлежащим возмещению в будущем.

(2) Группа ошибочно отражала в составе основных средств объекты основных средств, переданных по договорам доверительного управления без права последующего выкупа, заключенным с КГУ «Управление финансов города Алматы» и КГУ «Управление энергетики и коммунального хозяйства города Алматы». В соответствии с условиями заключенных договоров, передаваемое имущество подлежит отражению на отдельном балансе с ведением отдельного учета.

(3) Группа ошибочно отражала в составе основных средств квартиры, жилые дома и земельные участки, полученные по договорам мены и предназначенные для использования в качестве обменного фонда и/или передачи в качестве доли по договорам совместной деятельности для завершения строительства проблемных объектов жилья.

Группа ошибочно отражала в составе нематериальных активов земельные участки, полученные по договорам мены и предназначенные для использования в качестве доли по договорам совместной деятельности для завершения строительства проблемных объектов жилья.

(4) Группа первоначально отразила стоимость приобретенных облигаций по номинальной стоимости. Данный актив был классифицирован как финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости и оценен по справедливой стоимости на дату признания с отражением суммы признанного дисконта непосредственно в отчете об изменениях в капитале в составе нераспределенной прибыли в сумме 269,681 тысяча тенге, амортизация дисконта за период с даты признания до 31 декабря 2018 года в сумме 10,993 тысячи тенге включена в состав финансовых доходов за 2018 год, резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на 31 декабря 2018 года в сумме 12,021 тысяча тенге отражен в составе убытков от обесценения.

(5) Группа ошибочно отразила часть отрицательного гудвила при приобретении дочерней компании в составе прочих доходов и перенесла ошибочно отраженную часть в капитал при исправлении ошибки.

Влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год представлено ниже:

	Представлено в текущей отчетности	Изменение классификации и исправление ошибок	Представлено ранее
Выручка	3,083,728	127,459	2,956,269
Себестоимость реализации	(1,804,999)	(14,795)	(1,790,204)
Расходы по реализации	-	14,696	(14,696)
Административные расходы	(1,096,611)	15,821	(1,112,432)
Восстановление убытка от обесценения	299,338	299,338	-
Доходы от продажи имущества, нетто	221,599	221,599	-
Прочие доходы (5)	-	(584,497)	584,497
Прочие расходы	-	(650,374)	650,374
Прочие доходы (расходы), нетто	(15,838)	(15,838)	-
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	3,190	3,190	-
Финансовые доходы	729,946	11,366	718,580
Доход после налогообложения	1,120,645	(572,035)	1,692,680

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Влияние исправления ошибки за 2017 год на консолидированный отчет о финансовом положении обусловлен ошибочным отражением в составе основных средств объектов основных средств, переданных по договорам доверительного управления без права последующего выкупа, заключенных с КГУ «Управление финансов города Алматы» и КГУ «Управление энергетики и коммунального хозяйства города Алматы». В соответствии с условиями заключенных договоров, передаваемое имущество подлежит отражению на отдельном балансе с ведением отдельного учета.

2.8. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Следующие новые стандарты и интерпретации пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- МСФО 17 «Договоры страхования». Данный стандарт был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу с 1 января 2021 года. Стандарт заменит МСФО 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем договорам страхования (вне зависимости от организации которая их выпускает), а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с возможностями дискреционного участия. Не ожидается, что данный стандарт окажет воздействие на финансовое положение или показатели деятельности Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данный стандарт не окажет воздействие на финансовое положение или показатели деятельности Группы.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики

3.1. Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В консолидированном отчете 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 отчетного периода; или

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- 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 периода.

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.

3.2. 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

3.3. 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.

3.4. 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

3.5. 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, компания 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.

3.6. Инвестиции в ассоциированные компании

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.

3.7. 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

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 Компанией 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 Компанией 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:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают 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

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 обуславливают 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 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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 Компанией. 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.

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 ставке (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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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:

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

- **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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

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. Компания 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, Компания 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, Компания 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 Компания 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 Компания 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;
- 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 участки, 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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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, Компания 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.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.8. 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 расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных 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.

3.9. Денежные средства и их эквиваленты

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

3.10. Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства на счету Департамента казначействе по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства финансов РК были выделены в целях реализации инвестиционных проектов «Коммунальный автобусный парк №3 г. Алматы», «Развитие и расширение автоматизированной информационной системы «Безопасность дорожного движения» (в 2019 году на увеличение уставного капитала ТОО «Almaty Finance» в рамках кредитования малого, среднего бизнеса и строительство СУМЦ), «Система видеомониторинга обстановки мест массового скопления граждан» и «Симуляционный учебно-методический центр обучения населения и спасателей в городе Алматы (СУМЦ)». 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.

3.11. 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 2019 году (2018 год: 212,130 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.12. 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 Компанией 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, изменения 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

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

3.13. 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 Компанией 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 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».

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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.

3.14. 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 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-обесцененным 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».

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.15. 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.

3.16. Дивиденды

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

3.17. Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 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 отчетности 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.

3.18. 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.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.19. 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 оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

3.20. 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.

4 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

4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

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 Компанией 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 МСБУ 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.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Группа признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

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

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения (продолжение)

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.

5 Приобретение дочерней организации

ТОО "Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы»

В соответствии с Постановлением акимата города Алматы № 2/174 от 2 мая 2018 года в качестве оплаты размещенных акций Компания получила 100% долю участия в ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы». Оценка доли произведена независимой оценочной компанией ТОО «Независимая экспертная оценка».

Компания установила контроль над организацией в июле 2018 года.

На дату получения контроля чистые активы были следующие:

	Справедливая стоимость на дату приобретения контроля
Основные средства	140,662
Нематериальные активы	15,633
Инвестиционные ценные бумаги	352,442
Запасы	8,480,992
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,118,921
Денежные средства и их эквиваленты	3,194,480
Итого активов	14,303,130
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2,104,000)
Налоги и платежи к оплате	(442,994)
Итого обязательств	(2,546,336)
Чистые активы	11,756,794
Стоимость передачи доли	(10,222,730)
Отрицательный гудвил при приобретении, признанный в капитале	1,534,064

Если бы сделка была осуществлена 1 января 2018 года, то выручка Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, увеличилась бы на 2,332,051 тысячу тенге, а чистая прибыль увеличилась бы на 1,007,943 тысячи тенге.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

6 Основные средства

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

Первоначальная стоимость	Земля		Здания и сооружения		Машины и оборудование		Торговое оборудование		Компьютеры и оргтехника		Транспортные средства		Прочие		Итого
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
На 31 декабря 2017 года	7,153	289,287	4,679	66,504	28,118	25,620	34,567	455,928							
Поступления	-	15,630	-	-	4,727	14,327	25,086	59,770							
Безвозмездное получение	-	-	-	-	-	4,293	-	4,293							
Перевод из запасов	-	-	-	-	-	-	110	-							
Поступление основных средств дочерней компании, полученной в качестве вклада в уставный капитал	-	-	-	-	-	-	21,664	24,069							
Переведено в инвестиционную собственность	-	(133,145)	(4,420)	(63,754)	-	-	-	(201,319)							
Выбыло	-	(4,729)	(259)	(2,750)	-	(3,139)	(3,061)	(13,938)							
На 31 декабря 2018 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							

6 Основные средства (продолжение)	Износ и убытки от обесценения						Итого	
	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Торговое оборудование	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства		Прочие
На 31 декабря 2017 года	-	(116,587)	(3,666)	(44,810)	(15,178)	(14,476)	(24,667)	(219,384)
Переданный износ основных средств дочерней компании, полученной в качестве вклада в уставный капитал	-	-	-	-	-	-	(9,957)	(28,732)
Износ за год	-	(19,367)	(552)	(3,708)	(5,328)	(5,516)	(5,869)	(40,340)
Переведено в инвестиционную собственность	-	93,409	3,959	46,083	-	-	-	143,451
Выбыло	-	3,223	259	2,435	-	2,725	1,736	10,378
На 31 декабря 2018 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)
Балансовая стоимость								
На 31.12.2017	7,153	172,700	1,013	21,694	12,940	11,144	9,900	236,545
На 31.12.2018	7,153	127,721	-	-	12,339	35,541	33,196	215,950
На 31.12.2019	-	1,946,678	-	-	50,841	39,264	76,089	2,112,872

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

6 Основные средства (продолжение)

Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией составляет, составляет 14,849 тысячи тенге на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 27,378 тысяч тенге).

Расходы по износу отнесены в административные расходы в сумме 27,648 тысяч тенге и в сумме 17 тысяч тенге в расходы по аренде (2018: 26,961 тысяча тенге и 13,379 тысяч тенге соответственно).

7 Инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания и сооружения	Торговое оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31.12.2017	251,821	488,867	-	740,688
Приобретено	-	6,218	-	6,218
Внесено в уставный капитал	-	408,063	-	408,063
Переведено из состава основных средств	-	133,145	68,174	201,319
Выбыло	(69,227)	(70,653)	-	(139,880)
На 31.12.2018	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 31.12.2019	182,010	974,541	33,187	1,189,738
Износ и убытки от обесценения				
На 31.12.2017	-	(144,583)	-	(144,583)
Износ за год	-	(23,419)	-	(23,419)
Переведено из состава основных средств	-	(93,409)	(50,042)	(143,451)
Списано при выбытии	-	19,322	-	19,322
На 31.12.2018	-	(242,089)	(50,042)	(292,131)
Износ за год	-	(50,411)	(3,141)	(53,552)
Списано при выбытии	-	7,306	34,582	41,888
На 31.12.2019	-	(285,194)	(18,601)	(303,795)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 года	251,821	344,284	-	596,105
На 31 декабря 2018 года	182,594	723,551	18,132	924,277
На 31 декабря 2019 года	182,010	689,347	14,586	885,943

Расходы по износу отражены в составе административных в полном объеме.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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 компания DSFK» был заключен договор об уступке права требования, в соответствии с которым АО «Bank RBK» (далее - Банк) уступил путем продажи ТОО «Специальная финансовая компания DSFK» права требования банка к дебиторам. В рамках сделки секьюритизации и для исполнения договоренности, достигнутой в Рамочном соглашении, ТОО «Специальная финансовая компания 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 компания 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 рисков ценных бумаг. Сумма дисконта составила 269,681 тысяча тенге и отражена в отчете об изменениях в капитале в составе нераспределенной прибыли.

	31.12.2019	31.12.2018
Номинальная стоимость	345,420	350,647
Вознаграждения к получению	30	-
Дисконт	(240,401)	(258,688)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(116)	(12,021)
Итого инвестиционные ценные бумаги	104,933	79,938

Движение ценных бумаг представлено следующим образом:

	2019		2018	
	Тысяч тенге	штук	Тысяч тенге	штук
На 1 января	350,647	350,646,657	-	-
Приобретено	-	-	353,709	353,708,929
Выкуплено	(5,227)	(5,226,980)	(3,062)	(3,062,272)
На 31 декабря	345,420	345,419,677	350,647	350,646,657

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2019	2018
На 1 января	(12,021)	-
Начислено	-	(12,021)
Восстановлено	11,905	-
На 31 декабря	(116)	(12,021)

9 Прочие долгосрочные активы

Прочие долгосрочные активы включают расходы по бюджетным проектам в сумме 6,141,796 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 в сумме 403,632 тысячи тенге.

Расходы по бюджетным программам представлены следующим образом:

	Итого
Первоначальная стоимость	
На 31.12.2017	204,347
Затраты на технико-экономическое обоснование	6,519
Авторский и технический надзор	2,323
Строительно-монтажные работы	127,791
На 31.12.2018	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 31.12.2019	6,141,796

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
Арендные платежи	362,065
Ставка дисконтирования	13.7%
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	87,988
Увеличение за период	27,051
Расходы по амортизации	(8,805)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	106,234

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

	Земельные участки
Арендные платежи	362,065
Ставка дисконтирования	13.7%
Обязательство по аренде на 1 января 2019 года	93,662
Увеличение за период	27,051
Процентные расходы по арендному обязательству	14,194
Платежи	(19,477)
Обязательство по аренде на 31 декабря 2019 года	115,430
Текущая часть обязательства по аренде	20,801
Долгосрочная часть обязательства по аренде	94,629

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

11 Инвестиции

	2019 год		2018 год		2017 год	
	Доля участия, %	Стоимость, тыс. тенге	Доля участия, %	Стоимость, тыс. тенге	Доля участия, %	Стоимость, тыс. тенге
ТОО AlanParking	30	60	30	60	30	60
ТОО Innovation Safety Center»	49	46,241	49	531,435	49	461,150
КХ Сункар	49	70,822	49	70,822	49	70,822
Минус: Резерв под обесценение		(70,882)		(70,822)		(70,822)
Итого инвестиций		46,241		531,495		461,210

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 между Компанией 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 решение 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.

Движение резерва под обесценение инвестиций в дочерние и ассоциированные Группы представлено следующим образом:

	2019	2018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(70,822)	(70,822)
Начислено	(60)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(70,882)	(70,822)

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

12 Кредиты клиентам

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

	31.12.2019
Долгосрочная часть	
Кредитование малого и среднего бизнеса	45,041
Дисконт	(11,521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,586)
	31,934
Текущая часть	
Кредитование малого и среднего бизнеса	5,559
Вознаграждения к получению	107
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225)
	5,441

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов, кредиты клиентам классифицируются «без рейтинга».

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам составила 55,471 тысячу тенге.

Процентная ставка по кредитованию - от 2 до 7% годовых. Группа отразила кредиты клиентам по амортизированной стоимости и оценкой по справедливой стоимости на дату признания. Сумма первоначально признанного дисконта составила 11,623 тысячи тенге, амортизация за период до 31 декабря 2019 года 102 тысячи тенге.

	Валюта	Процентная ставка, %	Срок платежа (год)	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
ИП "Кусаинов"	KZT	7%	2024	16,000	12,972
ИП "BALAI"	KZT	7%	2026	7,000	5,105
ТОО Coffee Expert	KZT	2%	2026	27,600	19,298
Итого выданных займов на 31 декабря 2019 года				50,600	37,375

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

13 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Долгосрочная дебиторская задолженность			
Долгосрочная часть торговой дебиторской задолженности за реализацию в рассрочку	20,491	-	-
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	392,378	397,961
Дисконт	(4,784)	(24,984)	(48,292)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	-
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	15,700	367,394	349,669
Текущая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность	396,415	860,763	367,770
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57,876)	(245)	(248,914)
Торговая дебиторская задолженность ассоциированных компаний	5,258	6,466	21,481
Текущая часть дебиторской задолженности за реализацию в рассрочку	13,800	-	-
Торговая дебиторская задолженность по аренде	33,563	17,029	29,903
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,945)	(5,563)	(5,501)
Задолженность по начисленным вознаграждениям по размещенным депозитам	2,608	64,389	41,865
Задолженность по претензиям третьим лицам	85,427	87,316	98,894
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,528)	(27,528)	(27,528)
Прочая дебиторская задолженность	1,072,141	826,711	944,285
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,006,781)	(1,047,021)	(1,000,177)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	499,082	782,317	222,078

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

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,080,357)	(1,282,120)
Восстановлено	-	201,763
Начислено	(29,780)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(1,110,137)	(1,080,357)

Информация о подверженности Группы кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности раскрыта в Примечании 33.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

14 Займы выданные

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Текущая часть			
Займы выданные третьим сторонам	4,500,000	750,000	200,000
Вознаграждения по договорам займов, предоставленных третьим сторонам	34,360	-	-
Дисконт по текущим займам выданным третьим сторонам	(2,226)	-	-
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным третьим сторонам	(2,267)	-	-
Итого займов выданных	<u>4,529,867</u>	<u>750,000</u>	<u>200,000</u>

Займы, выданные третьим сторонам

10 октября 2018 года Группа заключила договор о совместной деятельности с ТОО «Magnum Cash&Carry», в соответствии с которым предоставлен беспроцентный займ со сроком погашения 1 июня 2019 года, займ погашен в установленный договором срок.

В рамках мероприятия по сдерживанию цен на социально-значимые продовольственные товары, предусмотренные Постановлением Правительства Республики Казахстан, 10 октября 2019 года Группа 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 Группа 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.

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-
Начислено	(2,267)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	<u>(2,267)</u>	<u>-</u>

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

15 Авансы выданные и прочие текущие активы

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Долгосрочные авансы			
Авансы выданные под строительство	423,276	1,352,299	922,847
Итого долгосрочные авансы	<u>423,276</u>	<u>1,352,299</u>	<u>922,847</u>
Текущие авансы выданные и прочие текущие активы			
Авансы выданные под поставку запасов и оказание услуг	114,605	169,615	50,603
Авансы выданные под строительство квартир	369,491	29,418	-
Авансы выданные под поставку сахара	344,000	-	-
Задолженность работников по подотчетным суммам	258	326	-
Задолженность работников по выплаченной заработной плате	1,310	1	-
Задолженность по гарантийным взносам на обеспечение тендерных заявок	4,443	-	-
Предоплаченные расходы	23,710	4,731	13,673
Прочие налоги, сборы и пошлины	39,082	41,289	1,909
Прочее	47	141	-
Минус: резерв под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов	(109,758)	(47,411)	(47,411)
Итого авансы выданные и прочие текущие активы	<u>787,188</u>	<u>198,110</u>	<u>18,774</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(47,411)	(47,411)
Начислено	(62,347)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	<u>(109,758)</u>	<u>(47,411)</u>

16 Запасы

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Незавершенное строительство жилых домов	1,392,880	1,010,476	-
Паркинги	1,275,964	1,293,283	-
Квартиры и дома	3,436,970	4,546,412	-
Нежилые помещения	622,292	633,238	-
Квартирный жилой фонд резерва на переселение	425,509	533,290	-
Земельные участки и права выкупа земельных участков, предназначенных для использования в проектах по строительству жилья	184,595	139,701	-
Прочие материалы	28,120	16,511	23,845
Товары стабилизационного фонда	706,000	724,128	438,715
Оборудование для перепродажи	23,174	-	-
Минус резерв под обесценение	(26,602)	(19,087)	(17,600)
Итого запасы	<u>8,068,902</u>	<u>8,877,952</u>	<u>444,960</u>

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

16 Запасы (продолжение)

Движение резерва на устаревание и неликвидные запасы представлено следующим образом:

	2019	2018
Резерв на 1 января	(19,087)	(17,600)
Начислено	(8,739)	(1,487)
Списано за счет резерва	1,224	-
Резерв на 31 декабря	(26,602)	(19,087)

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 89,122 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 средствами в РГУ «Департамент Казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан».

Денежные средства на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 года в сумме 12,615,342 тысячи тенге, 17,962,410 тысяч тенге и 18,539,787 тысяч тенге были выделены в целях реализации 4 инвестиционных проектов (примечание 7). Денежные средства, отраженные на этом счете, являются ограниченными в использовании и могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам.

18 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства в банке в тенге	175,727	54,199	344,978
Денежные средства в кассе в тенге	53	1,620	-
Денежные средства в банке в долларах США	1,925,079	-	211
Денежные средства в банке в евро	88,549	-	-
Денежные средства на карт счетах в тенге	11,517	-	-
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(428)	-	-
Краткосрочные депозиты в тенге	8,773,928	9,888,465	6,350,508
Краткосрочные депозиты в долларах США	-	192,770	-
Итого денежные средства	10,974,425	10,137,054	6,695,697

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

18 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентная ставка по размещенным депозитам 8.5% (2018: 7.5%- 8.25%, 2017: 8%-11.5%).

Начисленное вознаграждение составило 428,995 тысяч тенге (2018: 864,059 тысяч тенге). Срок возвратов депозитов 3 - 5 января 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

По данным рейтингового агентства Standard & Poor's кредитный рейтинг АО "ForteBank", в котором у Группы имелись денежные средства, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляли «В» (31.12.2018: В-).

19 Капитал

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Объявленный капитал	47,767,814	42,389,046	36,250,447
Выкупленные акции	(335,577)	-	-
Неоплаченный капитал	(1,030,033)	-	(4,498,412)
Итого капитала	46,402,204	42,389,046	31,752,035

Информация о единственном акционере и конечной контролирующей стороной приведена в Примечании 1.

Решением № 2 единственного акционера от 01.03.2019 года произведен обратный выкуп 731,407 штук акций на сумму 731,407 тысяч тенге путем передачи в коммунальную собственность города Алматы имущество по проекту "Almaty Bike", классифицировавшиеся Компанией как активы, предназначенные для продажи на 31 декабря 2018 и 2017 года.

Решением № 3 единственного акционера от 01.03.2019 года принято решение об увеличении уставного капитала на 2,416,345 штук простых акций и установлено общее количество объявленных акций в количестве 44,805,391 штука.

Решением № 8 единственного акционера от 28.06.2019 года произведен обратный выкуп 504,718 штук акций на сумму 504,719 тысяч тенге путем передачи в коммунальную собственность города Алматы недвижимого имущества.

Решением № 13 единственного акционера от 11.09. 2019 года произведен обратный выкуп 3,855,344 штук акций на сумму 3,855,344 тысячи тенге путем возврата бюджетных средств в бюджет города Алматы, ранее выделенных по проекту "развитие и расширение автоматизированной информационной системы "Безопасность дорожного движения г. Алматы".

Решением № 14 единственного акционера от 26.09.2019 года принято решение об увеличении уставного капитала на 2,962,422 штуки простых акций на сумму 2,962,422 тысячи тенге и установить общее количество простых объявленных акций в размере 47,767,813 штук на сумму 47,767,813 тысяч тенге.

Решением № 16 единственного акционера от 11.10.2019 года принято решение о размещении ранее выкупленных акций в количестве 900,549 штук на сумму 900,549 тысяч тенге в целях пополнения уставного капитала.

Решением № 18 единственного акционера от 03.12.2019 года принято решение об увеличении уставного капитала на 1,932,389 штуки простых акций на сумму 1,932,389 тысяч тенге и установить общее количество объявленных акций в размере 49,700,202 штуки простых акций на сумму 49,700,202 тысячи тенге.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

19 Капитал (продолжение)

Оплата уставного капитала произведена денежными средствами в сумме 2,962,422 тысячи тенге, основными средствами в сумме 1,329,551 тысяча тенге и инвестиционной недвижимостью на сумму 957,310 тысяч тенге.

В 2018 году по решению единственного акционера принято решение о размещении оставшихся объявленных акций в количестве 4,498,412 штук и увеличении акционерного капитала на 6,139,599 штук простых акций.

В качестве взноса в оплату акций Группы была передана 100% доля участия в уставном капитале ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы» с оценочной стоимостью 10,222,730 тысяч тенге, инвестиционная недвижимость на сумму 408,063 тысячи тенге и основные средства на сумму 6,28 тысяч тенге.

Дивиденды

В 2019 году Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды (2018: начислено и выплачено 464,419 тысяч тенге).

20 Займы

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

20 декабря 2019 года Группа получила беспроцентный займ в рамках сдерживание цен на социально-значимые продовольственные товары в размере 2,000,000 тысячи тенге от КГУ «Управление предпринимательства и инвестиций города Алматы» - организации находящейся под общим контролем Акимата города Алматы.

9 октября 2018 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 2019 года приведены ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Эффекти вная процентн	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г.Алматы	20.12.2019	31.12.2021	0%	2,000,000	2,000,000
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	09.10.2018	31.12.2021	0%	1,000,000	1,000,000
Итого кредитов и займов на 31 декабря 2019 года				3,000,000	3,000,000

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитным соглашениям на 31 декабря 2018 года приведены ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Эффекти вная процентн	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	09.10.2018	31.12.2021	0%	1,000,000	1,000,000
Итого кредитов и займов на 31 декабря 2018 года				1,000,000	1,000,000

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

20 Займы (продолжение)

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитным соглашениям на 31 декабря 2017 года приведены ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Эффективная процентная	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	01.01.2017	31.12.2017	0%	1,000,000	1,000,000
Итого кредитов и займов на 31 декабря 2017 года				1,000,000	1,000,000

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

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2018 году представлены следующим образом:

	На 1 января 2018	Денежные потоки	На 31 декабря 2018
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	1,000,000	-	1,000,000
Итого займы и кредиты	1,000,000	-	1,000,000

21 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Торговая кредиторская задолженность	161,862	224,489	185,413
Торговая кредиторская задолженность за долгосрочные активы	156,797	-	-
Задолженность перед физическими лицами по обязательствам передачи жилья	51,020	51,019	-
Задолженность по заработной плате	2,853	174	289
Гарантийные взносы для участия в тендере	71,195	59,800	13,607
Гарантийные взносы по договорам субподряда	7,837	7,837	-
Обязательства по имуществу, подлежащему внесению в уставный капитал	127,203	127,203	127,203
Задолженность по договорам совместной деятельности	104,870	-	-
Прочая кредиторская задолженность	2,088	627	1,200
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	685,725	471,149	327,712

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 представляют собой земельные участки, по которым не принято решение единственного акционера об увеличении объявленного капитала Группы.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

22 Выручка по договорам с покупателями

Детализированная информация о выручке

	2019	2018
Вид товаров и услуг		
Реализация квартир и жилых домов	2,516,715	2,576,865
Реализация нежилых помещений	98,794	-
Реализация паркингов	11,250	-
Реализация продуктов питания	80,860	221,921
Доход от оказания услуг	25,868	82,735
Операторские услуги по обслуживанию и обеспечению деятельности Индустриальной зоны в Алатауском районе г. Алматы	132,239	132,000
Доход от доверительного управления	58,294	60,859
Доход от возмещения коммунальных и прочих услуг	5,953	6,762
Прочее	853	153
Итого выручка по договорам с покупателями	2,930,826	2,859,374
Доход от операционной аренды	146,030	96,895
Итого доходов	3,076,856	2,956,269
Сроки признания выручки		
Запасы передаются в определенный период времени	2,707,619	2,576,865
Услуги оказываются в течение периода времени	369,237	379,404
Итого доходов	3,076,856	2,956,269
<i>Остатки по договорам</i>		
	31.12.2019	31.12.2018
Торговая дебиторская задолженность	469,527	884,258
Обязательства по договорам	(733,590)	(847,848)

В отношении торговой дебиторской задолженности процент не начисляется, и срок ее погашения, как правило, составляет до 30 дней. В 2019 году оценочный резерв в отношении ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности составил 75,828 тысяч тенге, (2018: 5,808 тысяч тенге).

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

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

23 Себестоимость реализации

	2019	2018
Себестоимость квартир и жилых домов	1,579,759	1,438,270
Себестоимость нежилых помещений	89,595	-
Себестоимость продуктов питания	79,001	221,612
Затраты на персонал	53,899	22,853
Расходы по доверительному управлению	53,397	47,694
Расходы по ремонту и обслуживанию торговых палаток	21,875	-
Услуги охраны	19,542	18,254
Услуги по обслуживанию электроустановок	17,600	13,970
Себестоимость паркингов	17,319	-
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	16,497	13,379
Социальный налог и социальные отчисления	5,278	2,293
Коммунальные расходы и электроэнергия	4,814	21,773
Прочее	2,706	4,901
	1,961,282	1,804,999

24 Административные расходы

	2019	2018
Затраты на персонал	1,072,646	574,524
Социальный налог и социальные отчисления	100,711	55,744
Профессиональные услуги	127,623	26,291
Консультационные услуги	75,876	24,451
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	65,168	50,498
Аренда	65,147	43,556
Налоги и платежи	62,659	74,747
Коммунальные расходы	23,539	10,388
Услуги охраны	21,639	3,362
Строительно-монтажные работы	21,321	-
Штрафы, пени	19,659	495
Расходы по страхованию	19,431	17,262
Обслуживание и ремонт основных средств	16,678	11,878
Расходы на аудит и оценку	15,644	-
Материалы	14,262	14,011
Услуги связи	12,271	3,304
Расходы по оформлению земельных участков и недвижимости	12,176	-
Типографские услуги	9,091	461
Амортизация актива в форме права пользования	8,805	-
Расходы по сопровождению и обслуживанию инвесторов	7,360	17,980
Обучение	6,381	3,960
Командировочные расходы	4,183	10,250
Резерв по отпускам	15,528	(85)
Клининговые услуги	3,257	5,539
Услуги банка	2,357	1,683
Амортизация нематериальных активов	2,078	1,715
Прочие	21,890	16,957
Итого административных расходов	1,827,380	968,971

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

25 Доходы от продажи имущества

	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 за 2019 год	173,203	21,523	247,147	(484)	441,389

	Земельные участки	Здания	Итого
2018 год			
Доходы от продажи имущества	169,279	172,878	342,157
Расходы по продаже имущества	(69,227)	(51,331)	(120,558)
Итого за 2018 год	100,052	121,547	221,599

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 2019 год составил 449,491 тысяч тенге (2018: доход 70,285 тысяч тенге).

27 Финансовые доходы

	2019	2018
Вознаграждение по депозитам	428,995	695,615
Доходы по операциям РЕПО	127,002	-
Доходы по вознаграждениям по договорам займов и кредитов клиентам	34,466	-
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности по продаже в рассрочку	2,039	-
Амортизация дисконта по займам выданным и кредитам клиентам	24,992	23,309
Вознаграждение по инвестиционным ценным бумагам	65	29
Амортизация дисконта по инвестиционным ценным бумагам	18,287	10,993
Итого финансовые доходы	635,846	729,946

28 Финансовые расходы

	2019	2018
Расходы по финансовой аренде	(14,194)	-
Дисконт по кредитам клиентам	(11,531)	-
Итого финансовые расходы	(25,725)	-

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

29 Прочие доходы/(расходы), нетто

	2019	2018
Доход по полученным штрафным санкциям	17,513	3,043
Доход от возмещения расходов	15,581	29,166
Доход от безвозмездно полученного имущества	-	4,293
Прочие доходы (расходы), нетто	54,905	285,197
Доход (убыток) от выбытия основных средств, нетто	(2,529)	1,969
Расходы по операциям с недвижимостью	-	(48,029)
НДС, не принятый к зачету	(312,689)	(291,477)
Итого прочие доходы (расходы), нетто	(227,219)	(15,838)

30 Расходы по подоходному налогу

	2019	2018
Текущий подоходный налог	337,659	405,310
Подоходный налог за прошлые периоды	83,651	-
Отложенный подоходный налог	64,458	(35,317)
Итого расход экономия по подоходному налогу	485,768	369,993

Сверка действующей налоговой ставки

	2019	2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	(346,736)	1,490,638
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма по установленной ставке	(69,347)	298,128
Поправки на доходы и расходы, не изменяющие налоговую базу	310,529	71,865
Подоходный налог за прошлые периоды	83,651	-
Изменение непризнанных налоговых активов	160,935	-
Итого расход по подоходному налогу	485,768	369,993

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учёте и их налоговой базой. Налоговое влияние изменений временных разниц представлено ниже и отражено согласно налоговой ставке, применение которой ожидается в период восстановления временных разниц:

30 Расход по подоходному налогу (продолжение)

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

	31.12.2019	Отнесено на счёт прибылей и убытков	Отражено непосредственно в капитале	31.12.2018
Отложенные налоговые активы	65,762	(25,516)	-	91,278
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	19,653	(69,996)	-	89,649
Резерв по запасам	53	(244)	-	297
Переносимые налоговые убытки	39,038	39,038	-	-
Дисконт по дебиторской задолженности по реализации в рассрочку	957	957	-	-
Дисконт по займам выданным и кредитам клиентам	1,864	1,864	-	-
Оценочные обязательства	4,065	2,733	-	1,332
Налоги в пределах уплаченных	132	132	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(75,515)	(39,122)	1,315	(37,708)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(73,676)	(35,968)	-	(37,708)
Финансовая аренда	(1,839)	(3,154)	1,315	-
Итого признанные отложенные активы (обязательства)	(9,753)	(64,458)	1,315	53,570
Отдельно признанные отложенные налоговые активы	2,095	-	-	-
Отдельно признанные отложенные налоговые обязательства	(11,848)	-	-	-

	31.12.2018	Отнесено на счёт прибылей и убытков	31.12.2017
Отложенные налоговые активы	91,278	20,178	71,100
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	89,649	21,144	68,505
Резерв по запасам	297	297	-
Оценочные обязательства	1,332	(1,263)	2,595
Отложенное налоговое обязательство	(37,708)	(9,629)	(28,079)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(37,708)	(9,629)	(28,079)
Итого признанные отложенные активы	53,570	10,549	43,021

30 Расход по подоходному налогу (продолжение)

Непризнанные отложенные налоговые активы

	31.12.2019	Отнесено на счёт прибылей и убытков	31.12.2018
Отложенные налоговые активы	789,136	378,152	410,984
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная недвижимость	24,371	20,239	4,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности	186,647	(22,757)	209,404
Налоги в пределах уплаченных	286	125	161
Резерв по обесценению запасов	6	(144)	150
Краткосрочные оценочные обязательства	1,511	360	1,151
Переносимые налоговые убытки	576,315	380,329	195,986
Отложенное налоговое обязательство	(217,217)	(217,217)	-
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности и займам собственника	(217,217)	(217,217)	-
Итого непризнанные отложенные активы	571,919	160,935	410,984

31 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 5 человек на 31 декабря 2019 года (2018 год: 5 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 21), составляет 107,588 тысяч тенге (2018 год: 45,154 тысячи тенге).

Операции с прочими связанными сторонами

За 2019 и 2018 годы сделки между связанными сторонами были следующие:

	2019	2018
Финансовые расходы		
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г.Алматы	(5,358)	-
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	(69,353)	-

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

TOO Innovation Safety Center	(449,491)	70,285
Непогашенные сальдо на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 годов были следующие:		
	2019	2018
КГУ Управление сельского хозяйства г.Алматы	841,829	772,475
КГУ Управление предпринимательства и инвестиций г.Алматы	1,623,044	-

32 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 2019 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2019 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.

32 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

33 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.

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:

	2019	2018
Денежные средства и их эквиваленты	10,974,425	10,137,054
Денежные средства, ограниченные в использовании	12,615,342	17,962,410
Торговая и прочая дебиторская задолженность	499,082	782,317
Займы выданные	4,529,867	750,000
Кредиты клиентам	37,375	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	15,700	367,394

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

На 31 декабря 2019 года

	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ожидаемых кредитных убытков	Ожидаемые кредитные убытки
Не просроченная	334,082	0.05%	160
Просроченная			
От 30 до 60 дней	33,563	13.47%	4,520
От 90 до 180 дней	39,549	22.29%	8,815
Более 360 дней	62,333	100%	62,333
	469,527		75,828

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

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

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	391,719	127,203	-	710,093
Займы и кредиты	-	-	-	3,000,000	3,000,000
Итого финансовые обязательства	191,171	391,719	127,203	3,000,000	3,710,093

На 31 декабря 2018 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	114,158	232,013	127,203	-	473,374
Займы и кредиты	-	-	-	1,000,000	1,000,000
Итого финансовые обязательства	114,158	119,283	127,203	1,000,000	1,473,374

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 имеющих 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 2019 года финансовые инструменты в валюте представлены денежными средствами в банке в долларах США в сумме 1,925,079 тысяч тенге (31.12.2018: 192,770 тысяч тенге) и в евро в сумме 88549 тысяч тенге (31.12.2018: 0) (примечание 17).

На 31 декабря 2019 года, если бы доллар США ослаб/укрепился на 10% по отношению к тенге, при неизменности всех прочих переменных, то сумма прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была бы меньше/больше на 154,006 тысяч тенге (2018: 15,422 тысячи тенге). Укрепление/ослабления евро на 10% по отношению к тенге - влияние на сумму

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, было бы меньше/больше на 7,084 тысячи тенге (2018: 0 тысяч тенге).

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.

34 События после отчетной даты

Решением № 20 единственного акционера от 25.02.2020 года отменено ранее принятое Решение единственного акционера № 13 от 11.09.2019 года «Об обратном выкупе 3,855,344 штук акций на сумму 3,855,344 тысяч тенге» в связи с перераспределением средств на другие бюджетные инвестиционные проекты.