

**НАО «Университет Нархоз»
(ранее – АО «Университет Нархоз»)**

Консолидированная финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1-2
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	6-46

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Некоммерческого Акционерного Общества «Университет Нархоз»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Некоммерческого Акционерного Общества «Университет Нархоз» и ее дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Учетной политикой Группы в отношении учета основных средств, относящихся к классу «Здания», является модель учета по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не произвела переоценку некоторых объектов данного класса с балансовой стоимостью 1,157,293 тысячи тенге и 1,191,220 тысяч тенге, соответственно. В отношении данных объектов по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существовали индикаторы того, что их справедливая стоимость отличалась от их балансовой стоимости. Влияние данного отступления от требований МСФО на данную консолидированную финансовую отчетность не было определено.

Учетной политикой Группы в отношении инвестиционной недвижимости является модель учета по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существовали индикаторы того, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости отличалась от ее балансовой стоимости, которая составляла 40,200 тысяч тенге. Влияние данного отступления от требований МСФО на данную консолидированную финансовую отчетность не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 отчете 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 отчета. 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 раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наш аудиторский отчет.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита Некоммерческого Акционерного Общества «Университет Нархоз», в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Гульмира Турмагамбетова
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№0000374 от 21 февраля 1998 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

30 июня 2021 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2 №
0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	2020 год	2019 год*
Доходы от реализации образовательных услуг	5	3.688.856	4.287.193
Доходы от предоставления услуг спортивно-оздоровительного комплекса		140.433	218.306
Доходы от аренды		107.618	164.000
Доходы от предоставления услуг по проживанию в общежитии		28.071	96.093
Финансовые доходы		12.806	16.965
Доходы по операциям с иностранной валютой		63.525	15.253
Доходы от реализации книжно-полиграфической продукции		3.654	884
Доходы от полученной благотворительной помощи	6	3.040.954	64.719
Прочие доходы		54.335	107.768
Всего доходов		7.140.252	4.971.181
Расходы на оплату труда	7	(4.217.303)	(4.004.434)
Услуги сторонних организаций	8	(740.676)	(868.210)
Износ и амортизация	12, 13	(363.871)	(398.623)
Расходы, связанные с учебным процессом	9	(196.185)	(376.013)
Финансовые расходы		(27.665)	(15.603)
Расходы по кредитным убыткам	15, 16, 17	(43.047)	(67.352)
Убытки по операциям с иностранной валютой		(4.297)	(19.545)
Прочие убытки от обесценения по прочим активам		(47.250)	(1.532)
Расходы от обесценения основных средств	12	(20.513)	–
Прочие расходы	10	(522.247)	(764.731)
Всего расходов		(6.183.054)	(6.516.043)
Прибыль/(убыток) до корпоративного подоходного налога		957.198	(1.544.862)
Расход по подоходному налогу	11	(1.080)	(1.202)
Прибыль/(убыток) за год		956.118	(1.546.064)
Прибыль/(убыток), причитающаяся:			
- собственникам Общества		956.118	(1.546.064)
Прибыль/(убыток) за год		956.118	(1.546.064)

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	2020 год	2019 год
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка земельных участков и зданий	12	743.884	(208.021)
Актuarный убыток от переоценки программы с установленными выплатами	20	1.303	(1.517)
Итого прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		745.187	(209.538)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		745.187	(209.538)
Общий совокупный доход/(убыток) за год		1.701.305	(1.755.602)
Общий совокупный доход/(убыток), причитающийся:			
- собственникам Общества		1.701.305	(1.755.602)
Общий совокупный доход/(убыток) за год		1.701.305	(1.755.602)

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Дауренов М.М.
Президент
30 июня 2021 года



Сатбекова Э.Е.
Главный бухгалтер


Капустинская М.В.
Финансовый директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства	12	7.385.721	6.623.479
Нематериальные активы	13	256.289	305.220
Инвестиционная недвижимость	14	40.200	40.200
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде		12.883	29.807
Долгосрочные депозиты в банках	15	49.168	125.404
Расходы будущих периодов		11.312	13.575
Авансы на услуги по реконструкции здания		50.197	663
Прочие долгосрочные активы		67	85
Всего долгосрочных активов		7.805.837	7.138.433
Краткосрочные активы			
Запасы		73.140	136.063
Денежные средства, ограниченные в использовании	23	17.581	5.761
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	129.389	191.352
Краткосрочная часть кредитов выданных		–	118
Краткосрочные депозиты в банках	15	561.459	686.679
Денежные средства и их эквиваленты	17	2.514.016	452.194
Расходы будущих периодов		2.263	2.263
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога		32.454	43.503
Прочие краткосрочные активы		135.082	139.496
Всего краткосрочных активов		3.465.384	1.657.429
Активы для продажи		11.614	11.614
Всего активов		11.282.835	8.807.476
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	736.876	736.876
Дополнительный капитал	22	152.256	30.698
Резерв переоценки основных средств	18	3.190.413	2.464.573
Прочий резервный капитал	18	90.273	90.273
Нераспределенная прибыль		4.735.229	3.729.066
Всего собственного капитала		8.905.047	7.051.486
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная часть кредитов и займов, полученных от банков и прочих финансовых институтов	19	3.812	9.417
Резерв по вознаграждениям работникам	20	25.413	31.484
Доходы будущих периодов		5.199	–
Долгосрочные обязательства по аренде	21	5.803	–
Всего долгосрочных обязательств		40.227	40.901
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная часть кредитов и займов, полученных от банков и прочих финансовых институтов	19	5.138	5.721
Займы, полученные от связанных сторон	22	1.348.934	530.438
Краткосрочные обязательства по аренде	21	2.280	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23	358.140	390.625
Резерв по вознаграждениям работникам	20	714	8.057
Обязательства по договору	24	622.355	780.248
Всего краткосрочных обязательств		2.337.561	1.715.089
Всего обязательств		2.377.788	1.755.990
Всего собственного капитала и обязательств		11.282.835	8.807.476

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:

Давыденко М.М.
Президент

Сатбекова Э.Е.
Главный бухгалтер

Капустянская М.В.
Финансовый директор

30 июня 2021 года

Примечания на страницах с 6 по 46 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Собственный капитал, причитающийся собственникам Общества							
Примечание	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочий резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	
В тысячах тенге							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года							
	736.876	-	2.688.425	90.273	5.260.816	8.776.390	
Убыток за год							
12	-	-	-	-	(1.546.064)	(1.546.064)	
	-	-	(208.021)	-	-	(208.021)	
	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)	
Общий совокупный убыток за год							
	-	-	(208.021)	-	(1.547.581)	(1.755.602)	
Дисконт по займам, полученным от связанных сторон							
22	-	30.698	-	-	-	30.698	
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий							
	-	-	(15.831)	-	15.831	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года							
	736.876	30.698	2.464.573	90.273	3.729.066	7.051.486	
Убыток за год							
12	-	-	-	-	956.118	956.118	
	-	-	743.884	-	-	743.884	
21	-	-	-	-	1.303	1.303	
	-	-	-	-	-	-	
Общий совокупный убыток за год							
	-	-	743.884	-	957.421	1.701.305	
Перенос ранее признанного дисконта по займам, полученным от связанных сторон							
22	-	(30.698)	-	-	30.698	-	
	-	152.256	-	-	-	152.256	
	-	-	(18.044)	-	18.044	-	
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий							
	-	-	-	-	-	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года							
	736.876	152.256	3.190.413	90.273	4.735.229	8.905.047	

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства



Сатбекова Э.Е.
Главный бухгалтер

Капустянская М.В.
Финансовый директор

Примечания на страницах с 6 по 46 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Примечание	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступления денежных средств от реализации товаров и услуг		4.036.797	4.647.128
прочие поступления		582.264	652.716
Всего поступлений денежных средств		4.619.061	5.299.844
Выбытия денежных средств на платежи поставщикам за товары и услуги		(1.299.924)	(1.692.780)
выплаты заработной платы		(3.639.787)	(3.403.696)
другие платежи в бюджет и внебюджетные фонды		(660.927)	(678.088)
прочие выплаты		(772.299)	(801.914)
Всего выбытий денежных средств		(6.372.937)	(6.576.478)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1.753.876)	(1.276.634)
Подходный налог уплаченный		(1.203)	(1.234)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1.755.079)	(1.277.868)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(395.901)	(1.003.857)
Продажи основных средств и инвестиционной недвижимости		24.300	200.000
Приобретение нематериальных активов		(5.219)	(41.932)
Размещение банковских депозитов		(587.275)	(886.481)
Изъятия банковских депозитов		832.335	2.197.745
Вознаграждения, полученные по депозитам		8.704	37.949
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(123.056)	503.424
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Финансовая помощь полученная		3.001.900	-
Получения займов от связанных сторон	19	3.915.000	550.000
Погашение займов от связанных сторон	19	(2.965.000)	-
Погашения займов от банков и прочих финансовых институтов		(6.188)	(17.274)
Выплаты по обязательствам по аренде		(2.280)	-
Вознаграждения, уплаченные по займам		(2.384)	(6.793)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		3.941.048	525.933
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2.062.913	(248.511)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		75	(16)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.166)	(520)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		452.194	701.241
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	16	2.514.016	452.194

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:



Дауленов М.М.
Президент

Сатбекова Э.Е.
Главный бухгалтер

Капустянская М.В.
Финансовый директор

Примечания на страницах с 6 по 46 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общая часть

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

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

Выпуск консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был одобрен решением Совета директоров от 30 июня 2021 года.

(б) База для оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость, здания и земельные участки (классифицированные в качестве основных средств), которые оцениваются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

(г) Переклассификации

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Прочие доходы	172.487	(64.719)	107.768
Доходы от полученной благотворительной помощи	–	64.719	64.719

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у неё отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Обществу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на Концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

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

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

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Группу.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчётности Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(б) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в) Основа консолидации

Дочерние предприятия, т.е. предприятия, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(в) Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в) Финансовые инструменты

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

(i) Финансовые активы

Признание и первоначальная оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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 называется тестом «денежных потоков» (SPPI-тестом) и осуществляется на уровне каждого инструмента. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Финансовые активы (продолжение)

Признание и первоначальная оценка (продолжение)

Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в то время как финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

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.

Классификация и 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.

Прекращение признания

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) 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 передало контроль над данным активом.

Если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключило транзитное соглашение, она оценивает, сохранило ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Группа не передала, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой оно продолжает свое участие в нем. В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Финансовые активы (продолжение)

Обесценение

Раскрытие подробной информации об обесценении финансовых активов также представлено в следующих примечаниях:

- раскрытие информации о значительных допущениях *Примечание 4*;
- торговая дебиторская задолженность *Примечание 16*.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ 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 торговой дебиторской задолженности Группа применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Группа не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для контрагентов, и общих экономических условий.

Группа считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Группа также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Группа получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Группой, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

(ii) Финансовые обязательства

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.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и прочие займы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(ii) Финансовые обязательства (продолжение)

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые обязательства классифицируются на следующие две категории:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и займы).

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 отчёте о прибыли или убытке.

(iii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчёте о финансовом положении, когда имеется юридически защищённое 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.

(г) Выручка

Образовательные услуги

Группа генерирует доход путем оказания услуг образования и продажи абонементов на посещение водно-оздоровительного комплекса. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается в той мере в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки.

Доход от оказания услуг образования признается равномерно в течение академического года, когда Группа непосредственно оказывает данные услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, общая величина вознаграждения по договорам оказания услуг распределяется на предоставляемые услуги на основе цен их обособленной продажи. Цены обособленной продажи определяются исходя из цен, указанных в прайс-листах, по которым Группа оказывает данные услуги в отдельности.

По оценке Группы, метод оценки степени выполнения и признание выручки на протяжении времени не изменились. Следовательно, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 15 не привело к изменениям в признании выручки от оказания этих услуг.

В качестве упрощения практического характера Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, так как сроки выплат, согласованные сторонами, не предоставляют Группе значительную выгоду от финансирования передачи услуг покупателю.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Выручка (продолжение)

Образовательные услуги (продолжение)

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Образовательные услуги	По договорам с покупателями на образовательные услуги у Группы одна обязанность к исполнению, выручка по которой признается в течение времени. Оплата производится авансовым платежом Обществу тремя траншами (периоды оплаты указаны в договорах на обучение)	Выручка от оказания услуг образования и дополнительных образовательных курсов признается равномерно в течение академического года, когда Группа непосредственно оказывает данные услуги

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается тогда, когда сумма возмещения, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени), становится подлежащей выплате покупателем.

Обязательства по договору

Обязательство по договору признается, если платеж от покупателя получен или становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее) прежде, чем Группа передаст соответствующие товары или услуги. Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Группа выполняет свои обязанности по договору (т.е. передает контроль над соответствующими товарами или услугами покупателю).

(д) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Группой в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсам на отчетную дату. Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка. Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных операций.

(е) Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется и соответствующие расходы признаются по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты денежных премий или участия в прибыли, признается обязательство, если у Группы есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа участвует в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(е) Вознаграждения работникам (продолжение)

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам (продолжение)

Группа имеет пенсионную программу с установленными выплатами в соответствии с Коллективным договором от 7 февраля 2014 года. Коллективный договор учитывается как пенсионный план с установленными выплатами в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные прибыли и убытки, а также влияние предельной величины актива, за исключением сумм, включенных в состав чистых процентов по чистому обязательству по пенсионной программе с установленными выплатами, и доходность активов программы (за исключением сумм, включенных в состав чистых процентов по чистому обязательству по пенсионной программе с установленными выплатами), признаются незамедлительно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав нераспределенной прибыли через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие прибыли и убытки. Результаты переоценки не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

Стоимость услуг прошлых периодов признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- дата внесения изменений или дата сокращения программы; и
- дата, на которую Группа признает соответствующие затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении чистого обязательства или чистого актива по пенсионной программе с установленными выплатами.

Группа признает перечисленные изменения чистого обязательства по пенсионной программе с установленными выплатами в составе статьи «Расходы на оплату труда» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

- стоимость услуг, которая включает в себя стоимость услуг текущего периода, стоимость услуг;
- прошлых периодов, прибыли и убытки по секвестрам и неплановым расчетам по программе;
- чистые процентные расходы или доходы.

(ж) Налогообложение

Образовательная деятельность в Республике Казахстан подлежит льготному налогообложению. В случае, когда организации, осуществляющие деятельность в социальной сфере, не выходят за рамки ограничений, установленных налоговым законодательством по доходам от прочей и образовательной деятельности (доходы от образовательной деятельности должны составлять не менее 90% от общей суммы дохода), начисление и уплата подоходного налога не осуществляется и не производится расчет отложенных налоговых активов (обязательств).

В 2020 и 2019 годах предприятиями Группы в сфере образовательной деятельности соблюдено условие по применению льготного налогообложения. В 2020 и 2019 годах предприятиями Группы в сфере образовательной деятельности было освобождено от уплаты корпоративного подоходного налога.

(з) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи. Себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Чистая возможная цена продажи определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат на продажу.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(и) Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в консолидированном отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные высоколиквидные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

(к) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(л) Основные средства

Признание и оценка

Объекты основных средств, за исключением земельных участков и зданий, отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В себестоимость включаются затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В себестоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, затраты на демонтаж и удаление активов и восстановление занимаемого ими участка, и капитализированные затраты по займам. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если значительные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Любая сумма прибыли или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-величине по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе прибыли или убытка за период. При продаже переоцененных активов, любая соответствующая сумма, отраженная в резерве переоценки основных средств как «прирост стоимости от переоценки», переносится в состав нераспределенной прибыли.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой значительного компонента объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятно, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанным компонентом, и ее стоимость можно надежно оценить. Балансовая стоимость замененного компонента списывается. Затраты на повседневное обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения.

Переоценка основных средств

Для последующей оценки земельных участков и зданий Группа использует модель учета по переоцененной стоимости на основе как внутренних оценок, так и оценок, периодически проводимых независимыми внешними оценщиками. Сумма увеличения в результате переоценки основного средства отражается непосредственно под заголовком «Переоценка земельных участков и зданий» в составе прочего совокупного дохода. Однако такое увеличение стоимости должно признаваться в составе прибыли или убытка в той мере, в которой она восстанавливает уменьшение стоимости того же актива, ранее признанное в составе прибыли или убытка.

Уменьшение стоимости в результате переоценки основного средства отражается в составе прибыли или убытка за период. Однако такое уменьшение признается в составе прочего совокупного дохода в пределах существующей суммы кредитового остатка по статье прирост стоимости от переоценки.

Сумма накопленной амортизации переоцененных объектов основных средств рассчитывается на пропорциональной основе как балансирующая величина.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(л) Основные средства (продолжение)

Износ

Объекты основных средств амортизируются с даты, когда они установлены и готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Износ рассчитывается исходя из себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

Как правило, каждый компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает характер ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| • Здания и сооружения | 20-75 лет; |
| • Машины и оборудование | 4-15 лет; |
| • Транспортные средства | 5-10 лет; |
| • Прочее (включая библиотечный фонд) | 2-20 лет. |

Методы износа, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату, и корректируются в случае необходимости.

(м) Нематериальные активы

Признание и оценка

Нематериальные активы, приобретенные Группой и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Последующие затраты

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты, включая таковые в отношении самостоятельно созданных брендов и гудвила, признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается на основе себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация, как правило, начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает ожидаемый характер потребления предприятием будущих экономических выгод от этих активов.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах варьировались от 6 до 9 лет.

В конце каждого отчетного года методы амортизации, сроки полезного использования и величины остаточной стоимости анализируются на предмет необходимости их пересмотра и в случае необходимости пересматриваются.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(н) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для реализации в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Прибыли или убытки, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в состав прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли, включая соответствующий налоговый эффект. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным внешним независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости прекращается при ее выбытии (т.е. на дату, на которую ее получатель приобретает контроль) либо в случае, если она выведена из эксплуатации и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в периоде, в котором было прекращено его признание. При определении суммы возмещения от прекращения признания объекта инвестиционной недвижимости Группа принимает во внимание влияние переменного возмещения, наличие значительного компонента финансирования, неденежное возмещение и возмещение, подлежащее уплате покупателю (при их наличии).

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

(о) Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском уставного капитала, отражаются как вычет из величины собственного капитала.

(р) Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Неопределенность оценок

При применении учетной политики Группы, руководству необходимо использовать суждения и оценки балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть определены на основе других источников. Суждения основаны на осведомленности руководства об определенных фактах и обстоятельствах, относящихся к предыдущему опыту, но фактические результаты могут отличаться от показателей, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность.

Оценки основаны на опыте и других факторах, которые считаются уместными. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения постоянно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, либо в периоде пересмотра и в будущих периодах, если изменение влияет на текущий и будущие периоды.

Ниже приводятся критичные учетные оценки и суждения, которые были сделаны руководством в процессе применения учетных политик Группы и оказавшие наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Группа учитывает принадлежащую ему инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в прибылях или убытках. Кроме того, Группа оценивает здания и земельные участки по переоцененной стоимости, и изменения их справедливой стоимости признаются в составе ПСД.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость земельных участков и некоторых зданий подверглась переоценке привлеченными независимыми экспертами по оценке, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию.

Дополнительная информация приведена в *Примечании 12*.

Оценочный резерв под ОКУ по торговой дебиторской задолженности

Группа использует матрицу оценочных резервов для расчета ОКУ по торговой дебиторской задолженности и активам по договору. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков.

Первоначально в основе матрицы оценочных резервов лежат наблюдаемые данные возникновения дефолтов в прошлых периодах. Группа будет обновлять матрицу, чтобы скорректировать прошлый опыт возникновения кредитных убытков с учетом прогнозной информации. Например, если в течение следующего года ожидается ухудшение прогнозируемых экономических условий (например, ВВП), что может привести к увеличению случаев дефолта в производственном секторе, то исторический уровень дефолта корректируется. На каждую отчетную дату наблюдаемые данные об уровне дефолта в предыдущих периодах обновляются и изменения прогнозных оценок анализируются.

Оценка взаимосвязи между историческими наблюдаемыми уровнями дефолта, прогнозируемыми экономическими условиями и ОКУ является значительной расчетной оценкой. Величина ОКУ чувствительна к изменениям в обстоятельствах и прогнозируемых экономических условиях. Прошлый опыт возникновения кредитных убытков Группы и прогноз экономических условий также могут не являться показательными для фактического дефолта покупателя в будущем. Информация об ОКУ по торговой дебиторской задолженности Группы и активам по договору раскрыта в *Примечании 26*.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5. ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Доходы от образовательных услуг на договорной основе	2.708.586	3.376.440
Доходы от образовательных услуг по бюджетным программам	794.645	662.696
Доходы от обучения на военной кафедре	87.502	57.388
Доходы от научно-исследовательских работ	30.547	25.390
Прочие доходы от образовательных услуг (курсы, отработка, пересдача)	67.576	165.279
	3.688.856	4.287.193

Все доходы Группы получены на территории Республики Казахстан.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность студентов за образовательные услуги (Примечание 16)	43.991	58.528

По состоянию на 31 декабря 2020 года не раскрывается информация об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как допускается МСФО (IFRS) 15.

6. ДОХОД ОТ ПОЛУЧЕННОЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ПОМОЩИ

В соответствии с договором благотворительной помощи от 12 ноября 2020 года, Обществом была получена финансовая помощь от ТОО «Verny Investments Holding» на общую сумму 3.000.000 тысяч тенге. Данная финансовая помощь была предназначена на цели, предусмотренные Уставом Общества.

7. РАСХОДЫ НА ОПЛАТУ ТРУДА

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Оплата труда	3.911.884	3.717.097
Социальный налог, социальные отчисления	305.419	287.337
	4.217.303	4.004.434

8. УСЛУГИ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Расходы по ремонту	150.221	177.345
Расходы по сопровождению программного обеспечения	137.398	133.738
Охранные услуги	90.522	91.838
Клининговые услуги	89.975	103.518
Реклама	71.287	84.966
Подписка и электронные базы данных	48.826	77.914
Консультационные услуги	42.767	65.673
Услуги связи	38.530	35.416
Аренда помещений	10.139	17.232
Банковские услуги	7.261	11.957
Прочие расходы	53.750	68.613
	740.676	868.210

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С УЧЕБНЫМ ПРОЦЕССОМ

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Расходы по образовательным программам	48.195	101.958
Организация конференций, семинаров и прочих мероприятий	28.390	40.566
Расходы по международной бизнес-школе	27.317	33.670
Обучение в университетах-партнерах	24.992	35.187
Расходы на исследования	20.970	46.218
Стипендии студентам, обучающимся на договорной основе	17.315	38.388
Повышение квалификации	6.242	16.312
Аккредитация	676	7.416
Зарубежная стажировка	488	23.711
Учебная практика	–	8.045
Прочие расходы	21.600	24.542
	196.185	376.013

10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Налоги помимо подоходного налога	173.296	223.214
Материальные затраты	90.064	134.019
Коммунальные услуги	57.188	81.952
Расходы на содержание и обслуживание общежитий	65.455	66.950
Расходы на содержание и обслуживание объектов, сдаваемых в аренду	48.282	68.196
Командировочные расходы	19.428	82.621
Штрафы по хоздоговорам	18.238	–
Расходы на студенческие мероприятия	3.479	27.544
Расходы по выбытию активов для продажи	2.509	–
Прочие	44.308	80.235
	522.247	764.731

11. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан образовательная деятельность подлежит льготному налогообложению. При этом, деятельность Группы не подлежит налогообложению в случае, когда доходы от реализации образовательных услуг с учетом процентных доходов и доходов от безвозмездно полученного имущества составляют не менее 90 процентов совокупного годового дохода. Соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы не возникают расходы по корпоративному подоходному налогу.

Прочие предприятия Группы, не осуществляющие деятельность в сфере образования и работающие в общем налоговом режиме, произвели расчет по корпоративному подоходному налогу в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, используя налоговую ставку в размере 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, сумма отложенных налоговых активов / обязательства по прочим предприятиям Группы являлись незначительными.

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Расход по текущему подоходному налогу	(1.080)	(1.202)
Возникновение и восстановление временных разниц	–	–
Всего расхода по подоходному налогу	(1.080)	(1.202)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

11. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	957.198	(1.544.862)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический (расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	(191.440)	308.972
Корректировка прошлых лет	–	(48.885)
Доход / (убыток), освобожденный от налогообложения в соответствии с налоговым законодательством	257.504	(195.364)
Невычитаемые расходы	(67.144)	(65.925)
	(1.080)	(1.202)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Всего
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	2.546.752	2.218.097	1.001.957	154.905	941.873	831.973	7.695.557
Поступления	–	224	88.956	–	228.481	54.272	371.933
Выбытия	–	(4.328)	(81.180)	(21.471)	–	(43.199)	(150.178)
Переоценка	(17.525)	740.896	–	–	–	–	723.371
Перевод*	–	(34.329)	–	–	–	–	(34.329)
Внутренние перемещения	–	35.545	73.284	–	–	(108.829)	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	2.529.227	2.956.105	1.083.017	133.434	1.170.354	734.217	8.606.354
Износ							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	–	(28.000)	(431.264)	(75.613)	–	(537.201)	(1.072.078)
Начисленный износ за год	–	(55.449)	(152.529)	(12.065)	–	(87.194)	(307.237)
Перевод*	–	34.329	–	–	–	–	34.329
Выбытия	–	3.878	80.252	13.912	–	26.311	124.353
Внутренние перемещения	–	(790)	(69.634)	–	–	70.424	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	–	(46.032)	(573.175)	(73.766)	–	(527.660)	(1.220.633)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2020 года	2.529.227	2.910.073	509.842	59.668	1.170.354	206.557	7.385.721

* Данный перевод относится к накопленной на дату переоценки амортизации, исключенной с отнесением на валовую балансовую стоимость переоцененного актива.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категорию «Здания и сооружения» включены сооружения балансовой стоимостью 53.960 тысяч тенге, которые отражены по первоначальной стоимости, и не переоцениваются (31 декабря 2019 года: 33.166 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании, составила 86.707 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 28.465 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Всего
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1.575.865	3.739.481	956.594	135.041	116.694	1.042.578	7.566.253
Поступления	–	7.268	73.378	21.603	998.870	74.550	1.175.669
Выбытия	–	(1.212)	(201.597)	(1.739)	–	(238.106)	(442.654)
Переоценка	970.887	(1.178.908)	–	–	–	–	(208.021)
Перевод*	–	(397.044)	–	–	–	–	(397.044)
Внутренние перемещения	–	48.512	173.582	–	(174.772)	(47.322)	–
Прочее	–	–	–	–	1.081	273	1.354
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2.546.752	2.218.097	1.001.957	154.905	941.873	831.973	7.695.557
Износ							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	–	(326.741)	(491.539)	(59.782)	–	(680.207)	(1.558.269)
Начисленный износ за год	–	(75.193)	(141.098)	(13.338)	–	(119.699)	(349.328)
Выбытия	–	1.200	201.409	1.163	–	234.703	438.475
Перевод*	–	397.044	–	–	–	–	397.044
Внутренние перемещения	–	(24.310)	(36)	(3.656)	–	28.002	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	–	(28.000)	(431.264)	(75.613)	–	(537.201)	(1.072.078)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2019 года	2.546.752	2.190.097	570.693	79.292	941.873	294.772	6.623.479

* Данный перевод относится к накопленной на дату переоценки амортизации, исключенной с отнесением на валовую балансовую стоимость переоцененного актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

(а) Переоценка стоимости земельных участков

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года стоимость земельных участков подверглась переоценке привлеченными экспертами по оценке, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию.

Справедливая стоимость земельных участков Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости на основании исходных данных для примененного метода оценки. Для переоценки земельных участков был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов основных средств. Ненаблюдаемыми исходными данными являются поправочные коэффициенты на цену продажи:

- скидка на торг в диапазоне 10-15%;
- прочие корректировки на расходы, связанные с регистрацией объектов и разделением земельного участка в диапазоне 0,2-2,5%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, по результатам проведенной переоценки Обществом было признано уменьшение стоимости земельных участков в составе прочего совокупного дохода в размере 17.525 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: увеличение на 970.887 тысяч тенге).

В случае если переоценка стоимости земельных участков не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 156.842 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 166.942 тысячи тенге).

(б) Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость зданий не подверглась переоценке, за исключением учебного корпуса со встроенным автопаркингом, водно-оздоровительного комплекса и зданий Учреждения «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли» (далее – «Учреждение»). Стоимость данных объектов подверглась переоценке привлеченными экспертами по оценке, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию. По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость зданий, за исключением зданий в сумме 1.157.293 тысячи тенге, подвергалась переоценке.

Справедливая стоимость подвергшихся переоценке зданий Группы, а именно учебного корпуса со встроенным автопаркингом, водно-оздоровительного комплекса и зданий Учреждения относятся к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости на основании исходных данных для примененного метода оценки.

Для переоценки учебного корпуса со встроенным автопаркингом и водно-оздоровительного комплекса был использован затратный метод, который основывается на принципе замещения, когда остаточная стоимость воспроизводства (замещения) зданий определяется как разница между стоимостью полного воспроизводства (замещения) и накопленным износом. Наблюдаемыми исходными данными являются стоимость полного воспроизводства зданий с учетом износа строений:

- корректировка на износ в пределах 13,6%-15,7%.

Здания Учреждения представлены, главным образом объектами недвижимости, которые продаются на открытом рынке. Для переоценки зданий Учреждения был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов основных средств. Ненаблюдаемыми исходными данными являются поправочные коэффициенты на цену продажи:

- скидка на торг в пределах 10%;
- корректировка на площадь в пределах 4,4-6,5%;
- корректировка на разницу даты продаж по аналогичным объектам в пределах 4,4%.

За год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, по результатам проведенной переоценки, Обществом было признано увеличение стоимости зданий в составе прочего совокупного дохода в размере 761.409 тысяч тенге и уменьшения в составе прибыли или убытка в размере 20.513 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: увеличение в составе прочего совокупного дохода в размере 1.178.908 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

(б) Переоценка стоимости зданий (продолжение)

Здания Группы представлены, главным образом, специализированными объектами недвижимости (а именно, учебными корпусами), которые редко продаются на открытом рынке, кроме как в составе действующего Общества, рынок для такого рода объектов основных средств не является активным и не дает возможности использовать рыночные подходы для определения их справедливой стоимости, поскольку количество сделок по продаже сравнимых объектов является недостаточным.

Соответственно, справедливая стоимость объектов зданий определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозах Группы, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость	1.968.926	1.968.926
Модернизация	575.488	575.488
Выбытия	(111.053)	–
Накопленная амортизация и обесценение	(356.607)	(296.668)
Чистая балансовая стоимость	2.076.754	2.247.746

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензионные соглашения	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5.573	426.939	432.512
Поступления	–	7.718	7.718
Выбытия	–	(85)	(85)
Списания	–	(5.909)	(5.909)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	5.573	428.663	434.236
Износ			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(2.376)	(124.916)	(127.292)
Начисленный износ за год	(592)	(56.042)	(56.634)
Выбытия	–	5.979	5.979
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	(2.968)	(174.979)	(177.947)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2020 года	2.605	253.684	256.289
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	9.773	387.982	397.755
Поступления	–	41.932	41.932
Выбытия	–	(698)	(698)
Списания	(4.200)	(2.277)	(6.477)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	5.573	426.939	432.512
Износ			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(5.984)	(78.490)	(84.474)
Начисленный износ за год	(592)	(48.703)	(49.295)
Выбытия	4.200	2.277	6.477
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	(2.376)	(124.916)	(127.292)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2019 года	3.197	302.023	305.220

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	40.200	40.200
Переоценка	–	–
Остаток на 31 декабря	40.200	40.200

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года инвестиционная недвижимость Группы представлена санаторием с балансовой стоимостью 40.200 тысяч тенге, сдаваемым в аренду по договору операционной аренды.

15. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	50.000	126.236
Краткосрочные депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	578.966	702.290
Всего депозитов в банках	628.966	828.526
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18.339)	(16.443)
Всего депозитов в банках, нетто	610.627	812.083

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's». По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, депозиты были размещены в АО «ForteBank» и АО «Банк Kassa Nova», которые являются связанными сторонами Группы.

Все депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	16.443	18.837
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1.896	(2.394)
Остаток на 31 декабря	18.339	16.443

Информация о подверженности Группы кредитному и валютному рискам в отношении депозитов в банках раскрыта в *Примечании 26*.

16. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность студентов за образовательные услуги	172.245	202.796
Торговая дебиторская задолженность по реализации активов	70.714	62.403
Прочая торговая дебиторская задолженность третьих лиц	35.552	19.346
Торговая дебиторская задолженность по возмещению коммунальных услуг	24.144	18.965
Дебиторская задолженность третьих лиц по финансовой аренде	668	33.998
Прочая дебиторская задолженность	1.284	31.973
	304.607	369.481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175.218)	(178.129)
	129.389	191.352

Дебиторская задолженность студентов за образовательные услуги представляет собой суммы, подлежащие оплате обучающимися за предыдущие учебные периоды.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

16. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности представлены в следующей таблице.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	178.129	135.626
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	41.076	69.762
Списания	(43.987)	(27.259)
Остаток на 31 декабря	175.218	178.129

Информация о подверженности Группы кредитному риску и об изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности раскрыта в *Примечании 26*.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	3.267	2.739
Остатки на банковских счетах - с кредитным рейтингом от В- до В+	2.510.850	449.481
Всего денежных средств и их эквивалентов	2.514.117	452.220
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(26)
Всего денежных средств и их эквивалентов, нетто	2.514.016	452.194

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's». По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, денежные средства были размещены в АО «Банк Kassa Nova» и АО «ForteBank», которые являются связанными сторонами Группы.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	26	42
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	75	(16)
Остаток на 31 декабря	101	26

Информация о подверженности Группы кредитному и валютному рискам в отношении денежных средств и их эквивалентов раскрыта в *Примечании 26*.

18. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

(а) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Общества состоит из 736.876 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 736.876 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина объявленного и полностью оплаченного уставного капитала составила 736.876 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 736.876 тысяч тенге).

Дополнительный капитал представлен суммой дисконта, возникшего при операциях со связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (продолжение)

(б) Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий и земельных участков, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

<i>В тысячах тенге</i>	Резерв переоценки основных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2.688.425
Переоценка земельных участков и зданий (Примечание 12)	(208.021)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	(15.831)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2.464.573
Переоценка земельных участков и зданий (Примечание 12)	743.884
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	(18.044)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	3.190.413

(в) Прочий резервный капитал

В соответствии с Уставом Общества, Обществом был сформирован резервный капитал в размере не менее 15% от уставного капитала при первичной регистрации. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков.

(г) Распределение чистого дохода

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право собственников Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Группы, или если размер собственного капитала Группы станет отрицательным в результате распределения.

В случае объявления и выплаты дивидендов, Группа лишается статуса организации, осуществляющей деятельность в социальной сфере и, как следствие, доходы Группы не подпадают под льготное налогообложение в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан. За период деятельности Группы дивиденды не объявлялись.

19. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть обеспеченных кредитов и займов		
ТОО «Astana Motors Finance»	3.812	9.417
Краткосрочная часть обеспеченных кредитов и займов		
ТОО «Astana Motors Finance»	5.138	5.721
	8.950	15.138

В июле 2019 года Группой было получено два транспортных средства по договору финансового лизинга от ТОО «Astana Motors Finance» сроком до сентября 2022 года и эффективной процентной ставкой 21% в год.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ (продолжение)

Информация о подверженности Группы риску ликвидности в отношении кредитов и займов, полученных от банков и прочих финансовых институтов раскрыта в *Примечании 26*.

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Сверка изменений обязательств и денежных потоков от операционной и финансовой деятельности		
Остаток на 1 января	15.138	11.019
Изменения в связи с денежными потоками от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	–	21.603
Изменения в связи с денежными потоками от инвестиционной деятельности	–	21.603
Выплаты по заемным средствам	(6.188)	(17.274)
Проценты начисленные	2.384	3.058
Проценты выплаченные	(2.384)	(3.268)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6.188)	(17.484)
Остаток на 31 декабря	8.950	15.138

20. РЕЗЕРВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ

Пенсионный план с установленными выплатами

Одно из дочерних предприятий Общества, Учреждение «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли» имеет пенсионный план с установленными выплатами. Данный план предусматривает исполнение обязательств по пенсионному обеспечению в соответствии с коллективным договором, заключенным 7 февраля 2014 года.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по вознаграждениям работникам включал:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дисконтированная стоимость обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	26.127	39.541
	26.127	39.541

Ниже представлена сверка дисконтированной стоимости обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами с отдельными платежами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	39.541	–
Стоимость текущих услуг	4.468	38.771
Затраты на проценты	2.439	1.429
Доход от услуг прошлых периодов из-за изменений в условиях плана	(10.698)	–
Актuarные доходы, признанные в течение периода в составе прибыли и убытков	(6.658)	–
Актuarные доходы/(убытки), признанные в течение периода в составе прочего совокупного дохода	(1.303)	1.517
Вознаграждение, выплаченное в течение года	(1.662)	(2.176)
Остаток на 31 декабря	26.127	39.541
Обязательства к погашению в течение года	714	8.057
Обязательства к погашению более чем через год	25.413	31.484

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20. РЕЗЕРВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ (продолжение)

Пенсионный план с установленными выплатами (продолжение)

При расчете обязательств использовались опубликованные статистические данные в отношении уровня смертности работников и фактические данные в отношении числа, возраста, пола и стажа работников. Другие основные допущения, использованные при определении пенсионных обязательств по пенсионным планам, отражены в следующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Ставка дисконтирования	6,70%	6,30%
Ожидаемое увеличение минимальной годовой заработной платы	9,80%	10,00%

Ниже представлен количественный анализ чувствительности для значительных допущений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Ставка дисконтирования		Будущие увеличения роста выплаты	
2020 год	Рост на 20%	Снижение на 20%	Рост на 20%	Снижение на 20%
Уровень чувствительности				
Влияние на обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами, в тысячах тенге	(21.881)	31.846	34.674	(20.322)

Ниже представлен количественный анализ чувствительности для значительных допущений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Ставка дисконтирования		Будущие увеличения роста выплаты	
2019 год	Рост на 1%	Снижение на 1%	Рост на 20%	Снижение на 20%
Уровень чувствительности				
Влияние на обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами, в тысячах тенге	(5.330)	7.079	11.690	(7.885)

Представленный выше анализ чувствительности производился на основании метода, согласно которому влияние обоснованных изменений основных допущений на обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами, определяется посредством экстраполяции их значений по состоянию на конец отчетного периода. Анализ чувствительности основывается на изменении значительного допущения при условии неизменности всех прочих допущений. Анализ чувствительности может не отражать реальное изменение обязательства по пенсионной программе с установленными выплатами, так как маловероятно, что изменения допущений будут происходить независимо друг от друга.

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО АРЕНДЕ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть обязательства по аренде		
КГУ Управление земельных отношений города Алматы	5.803	–
Краткосрочная часть обязательства по аренде		
КГУ Управление земельных отношений города Алматы	2.280	–
	8.083	–

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО АРЕНДЕ (продолжение)

(а) Договоры аренды, по которым Группа является арендатором

Группа арендует два объекта недвижимости, земельные участки, расположенные по адресу г. Алматы, ул. Жандосова, 55. Договоры аренды были заключены сроком на 5 лет, и не предусматривают возможность дальнейшего продления аренды по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Договоры аренды не предусматривают дополнительных арендных платежей.

Информация о договорах аренды, по которым Группа является арендатором, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования (включенных в состав основных средств) и ее изменения в течение периода:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	–	–
Прирост (Примечание 12)	10.087	–
Амортизация за период (Примечание 12)	(2.004)	–
Остаток на 31 декабря	8.083	–

(ii) Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	–	–
Прирост	10.087	–
Выплаты обязательства по аренде	(2.280)	–
Проценты начисленные	276	–
Остаток на 31 декабря	8.083	–

(iii) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка за период

В тысячах тенге	2020 год
Договоры аренды	
Проценты по обязательствам по аренде	276
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 12)	2.004
Расход по прочей аренде (Примечание 8)	6.380
	8.660

(iv) Суммы, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств

В тысячах тенге	2020 год
Всего денежный отток по договорам аренды	2.280

22. ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН

В тысячах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ТОО «Каспийская Недвижимость»	1.348.934	530.438
	1.348.934	530.438

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН (продолжение)

В 2019 году Группа получила от связанной стороны, ТОО «Каспийская недвижимость», краткосрочный займ, деноминированный в тенге, на общую сумму 550.000 тысяч тенге, со ставкой вознаграждения 0,1% в год и со сроком погашения в апреле 2020 года. В 2020 году договор займа был впоследствии продлен до сентября 2020 года. При первоначальном признании займ был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займу в соответствии с договором, с применением соответствующей рыночной ставки вознаграждения на уровне 11,3% в год. Полученный в результате дисконт в размере 30.698 тысяч тенге был признан непосредственно в составе собственного капитала. В 2020 году амортизация дисконта в размере 19.663 тысяч тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке (2019 год: 11.035 тысяч тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила от связанной стороны, ТОО «Каспийская недвижимость», краткосрочные займы несколькими траншами, деноминированными в тенге, на сумму 2.415.000 тысяч тенге с датой погашения в сентябре 2020 года и 1.500.000 тысяч тенге, с датой погашения в декабре 2021 года. Все займы имеют номинальную ставку вознаграждения 0,1% в год. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами, с применением соответствующей рыночной ставки вознаграждения на уровне 11,2% годовых. Полученный в результате дисконт в размере 152.256 тысяч тенге был признан непосредственно в составе собственного капитала. В 2020 году амортизация дисконта в размере 19.663 тысяч тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Также, в течение 2020 года Группа произвела полное погашение займа, выданного в 2019 году, и частичные погашения займов, выданных в 2020 году, на общую сумму 2.965.000 тысяч тенге.

Информация о подверженности Группы риску ликвидности в отношении займов, полученных от связанных сторон раскрыта в *Примечании 26*.

Ниже представлена свертка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>В тысячах тенге</i>	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	530.438	–
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Займы полученные	3.915.000	550.000
Займы выплаченные	(2.965.000)	–
Проценты начисленные	22.566	11.136
Проценты выплаченные	(1.814)	–
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	970.752	561.136
Прочие изменения		
Дисконт по займу	(152.256)	(30.698)
Остаток на 31 декабря	1.348.934	530.438

23. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	268.772	229.391
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	38.261	96.432
Торговая кредиторская задолженность	25.866	46.219
Обязательство по международным проектам	17.581	5.761
Прочая задолженность перед сотрудниками	1.969	8.418
Прочая кредиторская задолженность	5.691	4.404
	358.140	390.625

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

23. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Обязательство по международным проектам представляет собой специальные программы Европейского союза (далее – «ЕС») по поддержке модернизации систем высшего образования через финансирование проектов по сотрудничеству высших учебных заведений ЕС и стран-партнеров. Общая цель программы – поддержка и развитие образования и согласование учебных планов и программ. Данные программы утверждаются и финансируются Европейской комиссией ЕС (далее – «Еврокомиссия»). Финансирование поступает на расчетный счет Группы для последующего распределения участникам программы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма денежных средств на таком счете составляла 17.581 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 5.761 тысячу тенге) и была признана в качестве денежных средств, ограниченных в использовании.

Информация о подверженности Группы риску ликвидности в отношении торговой и прочей кредиторской задолженности раскрыта в *Примечании 26*.

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по договору на оказание образовательных услуг	502.656	632.585
Обязательства по договору на проживание в общежитии	28.482	37.725
Прочие обязательства по договору	91.217	109.938
	622.355	780.248

Обязательства по договору изначально относятся к предоплаченному возмещению, полученному от покупателей за образовательные услуги, по которым выручка признается на протяжении времени. Данная сумма будет признаваться как выручка, по мере предоставления образовательных услуг. Согласно условиям договоров на обучение учащиеся вносят авансовые платежи равными траншами четыре раза в год: по 25% до 5 сентября, 5 ноября, 5 января и 5 апреля (2019 год: три раза в год: 40% годовой платы до зачисления или начала учебного года, 30% до начала зимней экзаменационной сессии и оставшиеся 30% до начала летней экзаменационной сессии).

Обязательства по договору на проживание в общежитии, представляют собой суммы, предоплаченные физическими лицами за проживание. Согласно условиям договоров на проживание, обучающиеся вносят авансовые платежи в стопроцентном размере до заселения в общежитие.

Остаток обязательств по договорам с покупателями на начало периода был признан в полном размере в составе выручки в течение 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Группы по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
В тысячах тенге					
На 31 декабря 2020 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля	31 декабря 2020 года	–	2.559.227	–	2.559.227
Основные средства – здания	31 декабря 2020 года	–	2.910.073	–	2.910.073
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2020 года	–	12.883	–	12.883
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31 декабря 2020 года	–	129.389	–	129.389
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	–	2.514.016	–	2.514.016
Депозиты в банках	31 декабря 2020 года	–	610.627	–	610.627
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2020 года	–	8.950	–	8.950
Займы, полученные от связанных сторон	31 декабря 2020 года	–	1.348.934	–	1.348.934
Торговая и прочая кредиторская задолженность	31 декабря 2020 года	–	–	358.140	358.140

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость зданий, за исключением учебного корпуса со встроенным автопаркингом, в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, за исключением комплекса бассейна, не подвергалась переоценке.

В 2020 году переводы между Уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
В тысячах тенге					
На 31 декабря 2019 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – здания	31 декабря 2019 года	–	–	319.168	319.168
Основные средства – земля	31 декабря 2019 года	–	2.546.752	–	2.546.752
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2019 года	–	29.807	–	29.807
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31 декабря 2019 года	–	–	191.352	191.352
Кредиты выданные	31 декабря 2019 года	–	118	–	118
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	452.194	–	452.194
Депозиты в банках	31 декабря 2019 года	–	812.083	–	812.083
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2019 года	–	15.138	–	15.138
Займы, полученные от связанных сторон	31 декабря 2019 года	–	530.438	–	530.438
Торговая и прочая кредиторская задолженность	31 декабря 2019 года	–	–	390.625	390.625

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости не подвергалась переоценке.

В 2019 году переводы между Уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы была примерно равна их справедливой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость не котируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(а) Управление финансовыми рисками

Группа подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Руководство Группы несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Группы и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

В настоящем раскрытии представлена информация о подверженности Группы каждому из указанных выше рисков, о целях Группы, его политике и процедурах оценки и управления данными рисками и о подходах Группы к управлению капиталом. Более подробные количественные данные раскрываются в данной консолидированной финансовой отчетности.

(i) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Группа подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, валютные операции и прочие финансовые инструменты.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

Руководство не ожидает возникновения дефолтов со стороны своих контрагентов в отношении вышеперечисленных остатков, и, таким образом, руководство считает, что подверженность Группы кредитному риску является несущественной.

Депозиты в банках, денежные средства, ограниченные в использовании, и денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелись денежные средства и их эквиваленты на банковских счетах в размере 2.514.016 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 452.194 тысяч тенге), депозиты в банках в размере 610.627 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 812.083 тысяч тенге), остатки денежных средств, ограниченных в использовании в размере 17.581 тысяча тенге (31 декабря 2019 года: 5.761 тысяч тенге).

Группа ограничивает свою подверженность кредитному риску посредством размещения срочных вкладов и имея банковские счета только с банками, в том числе и связанными сторонами, с кредитными рейтингами не ниже В- по шкале рейтингового агентства «Standard & Poor's».

Кредиты выданные

Группа ограничивает свою подверженность кредитному риску посредством тщательного предварительного анализа финансовой отчетности и бизнес-планов потенциальных заемщиков, которые в основном являются дочерними предприятиями и прочими связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Управление финансовыми рисками (продолжение)

(i) Кредитный риск (продолжение)

Кредиты выданные (продолжение)

Обесценение кредитов выданных оценивалось на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и отражает короткие сроки подверженных риску позиций. Группа считает, что кредиты выданные имеют низкий кредитный риск.

Торговая дебиторская задолженность

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого клиента. Однако руководство также учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск клиентской базы Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, на основе данных, которые определяются для прогнозирования риска убытка (включая, но не ограничиваясь, управленческие счета и прогнозы по потокам денежных средств, а также сведения о покупателях, доступные в средствах массовой информации) и путем применения экспертного суждения по кредиту. Стадии кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов.

По состоянию на отчетную дату распределение торговой дебиторской задолженности по срокам давности было следующим:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
<i>В тысячах тенге</i>				
Непросроченная	66.743	–	72.449	–
Просроченная на срок 0-30 дней	10.193	(697)	43.101	(4.531)
Просроченная на срок 31-60 дней	12.350	(1.143)	8.923	(1.300)
Просроченная на срок 61-120 дней	17.723	(2.789)	10.945	(3.061)
Просроченная на срок 121-180 дней	8.131	(1.610)	33.000	(13.126)
Просроченная на срок 181-360 дней	28.214	(10.109)	58.917	(18.472)
Просроченная на срок более 360 дней	161.253	(158.870)	142.146	(137.639)
	304.607	(175.218)	369.481	(178.129)

Основываясь на истории платежей и результатах анализа кредитного риска покупателей, руководство полагает, что непросроченные и не обесцененные суммы могут быть получены полностью.

Группа использует счета оценочных резервов для отражения убытков от обесценения торговой дебиторской задолженности и, за исключением случаев, когда Группа убеждена, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива.

(ii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Управление финансовыми рисками (продолжение)

(ii) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

На 31 декабря 2020 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Кредиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	–	1.401	3.737	3.812	–	8.950
Займы, полученные от связанных сторон	–	–	1.500.013	–	–	1.500.013
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	71.787	286.353	–	–	358.140
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	–	73.188	1.790.103	3.812	–	1.867.103

На 31 декабря 2019 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Кредиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	–	1.983	3.738	9.417	–	15.138
Займы, полученные от связанных сторон	–	–	550.101	–	–	550.101
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	155.473	235.152	–	–	390.625
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	–	157.456	788.991	9.417	–	955.864

(iii) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты и риск изменения цен на товары и услуги. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций. Группа подвержено валютному риску.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа подвергается валютному риску, осуществляя операции по оказанию услуг, закупок и инвестициям в банковские депозиты, выраженных в валюте, отличных от казахстанских тенге. Указанные операции выражены, в основном, в долларах США и евро.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Управление финансовыми рисками (продолжение)

(iii) Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Подверженность валютному риску

Подверженность Группы валютному риску, исходя из номинальных величин, была следующей:

	Выражены в долларах США	Выражены в евро	Выражены в фунтах стерлингов	Выражены в российских рублях
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
<i>В тысячах тенге</i>				
Краткосрочные депозиты в банках	578.897	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	444.758	42.528	2.686	1.692
Прочие краткосрочные активы	1.773	16.154	2.123	409
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(896)	(1.708)	–	–
Нетто-подверженность	1.024.532	56.974	4.809	2.101

	Выражены в долларах США	Выражены в евро	Выражены в фунтах стерлингов	Выражены в российских рублях
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
<i>В тысячах тенге</i>				
Краткосрочные депозиты в банках	715.709	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	7.857	30.404	7.936	840
Прочие краткосрочные активы	981	3.942	3.025	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6.507)	–	–	–
Нетто-подверженность	718.040	34.346	10.961	840

В течение года применялись следующие основные обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2020 год	2019 год	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>В тенге</i>				
1 доллар США	412,95	382,75	420,91	381,18
1 евро	471,44	428,51	516,79	426,85
1 фунт стерлинга	529,91	488,46	574,88	499,99
1 российский рубль	5,73	5,92	5,62	6,17

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Управление финансовыми рисками (продолжение)

(iii) Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности

Обоснованно возможное укрепление (ослабление) тенге, как показано ниже, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря повлияло бы на оценку финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, и величину прибыли или убытка на указанные ниже суммы. Данное изменение не окажет прямое влияние на величину собственного капитала. Анализ проводился исходя из допущения, что все прочие переменные, в частности, ставки процента, остаются неизменными.

<i>В тенге</i>	Увеличение в обменных курсах	(Уменьшение) в обменных курсах	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на прибыль до налого- обложения
По состоянию на 31 декабря 2020 года				
Доллары США	12,00%	(9,00%)	122.944	(92.208)
Евро	12,00%	(9,00%)	6.837	(5.128)
Фунт стерлинга	12,00%	(9,00%)	577	(433)
Российский рубль	12,00%	(12,00%)	252	(252)

<i>В тенге</i>	Увеличение в обменных курсах	(Уменьшение) в обменных курсах	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на прибыль до налого- обложения
По состоянию на 31 декабря 2019 года				
Доллары США	12,00%	(9,00%)	86.165	(64.624)
Евро	12,00%	(9,00%)	4.122	(3.091)
Фунт стерлинга	12,00%	(9,00%)	1.315	(986)
Российский рубль	12,00%	(12,00%)	101	(101)

27. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своего имущества. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

(г) Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке образовательных услуг Группа сталкивается с различными видами юридических претензий.

С декабря 2018 года Общество продолжало судебное разбирательство в качестве ответчика по иску о взыскании излишне полученных бюджетных средств в сумме 97.889 тысяч тенге на основании заключения государственного аудитора уполномоченного органа по внутреннему государственному аудиту Министерства Финансов Республики Казахстан.

В ходе данного разбирательства была назначена судебно-экономическая экспертиза, по результатам которой экспертами было вынесено заключение в пользу Общества. Исходя из заключения, 25 октября 2019 года Специализированный Межрайонный Экономический Суд г. Алматы отказал в удовлетворении иска против Общества, предъявленного Прокуратурой Ауэзовского района г. Алматы. Решение вступило в законную силу 6 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа не была вовлечена в какие-либо существенные судебные процессы, включая арбитражные разбирательства.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(а) Акционер Группы и отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, единственным акционером Группы является Утемуратов Булат Жамитович.

(б) Вознаграждение старшего руководящего персонала

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 10 членам (2019 год: 6 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах тенге	2020 год	2019 год
Оплата труда	392.372	393.045
Социальный налог, социальные отчисления	37.196	36.558
	429.568	429.603

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представленные далее суммы включены в консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с прочими связанными сторонами:

	2020 год	2019 год
	Организации, находящиеся под общим контролем	Организации, находящиеся под общим контролем
<i>В тысячах тенге</i>		
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Доходы от реализации образовательных услуг	46.924	75.276
Доходы от аренды	214	2.250
Финансовые доходы	15.432	16.965
Прочие доходы	–	116
Услуги сторонних организаций	(7.209)	(21.402)
Финансовые расходы	(21.390)	(11.135)
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Активы		
Долгосрочные депозиты в банках	49.168	125.404
Денежные средства, ограниченные в использовании	17.581	5.761
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16.105	–
Краткосрочная часть кредитов выданных	–	118
Краткосрочные депозиты в банках	561.459	686.679
Денежные средства и их эквиваленты	2.510.749	452.194
Прочие краткосрочные активы	42	17
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	956
Займы, полученные от связанных сторон	1.337.769	530.438
Обязательства по договору	–	47.472

29. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

18 мая 2021 года, Общество, являющееся единственным учредителем Учреждения «Казахский Университет экономики, финансов и международной торговли» в г. Нур-Султан (далее – «Учреждение»), осуществило продажу своего права Единственного учредителя третьей стороне, покупателю ТОО «АС Education» за 350.000 тысяч тенге. Также, Группа осуществила продажу зданий учебного корпуса в городе Нур-Султан ТОО «АС Education» за 931.750 тысяч тенге. В результате данной сделки, Общество зачло обязательство по займам, полученным от Учреждение «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли» с ценой реализации в полной мере.