

**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
с аудиторским отчетом независимого
аудитора**

Содержание

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

Заключение независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Отдельный отчет о финансовом положении.....	7
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	10
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	12
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	13-49

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

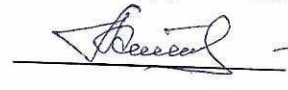
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


Габдуллин Ануар Жомартович
И.о. Председатель Правления


Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и руководству ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО " Almaty Finance (Алматы Финанс)" (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Ерлан Арнабеков
Аудитор / Партнер
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»


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

Квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000549 от 24.12.2003

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03 июля 2018 года
Квалификационное свидетельство аудитора №
1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г

«15» июля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	5	20 890	30 647
Инвестиционное имущество	6	27 912	40 966
Нематериальные активы		448	344
Инвестиции	7	3 647 042	1 481 249
Займы, представленные клиентам	8	1 232 865	17 521
		4 929 157	1 570 727
Текущие активы			
Запасы		3 453	2 340
Займы выданные	8	4 825 073	1 778
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	980	11 349
Авансы выданные и прочие текущие активы		8 184	2 238
Предоплата по текущему налогу на прибыль		3 596	3 596
Актив по РЕПО		2 247 278	-
Денежные средства и их эквиваленты	10	266 176	1 458 066
		7 354 740	1 479 367
ИТОГО АКТИВЫ		12 283 897	3 050 094

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	13 327 580	3 995 993
Дополнительно оплаченный капитал		1 086 086	1 086 086
Непокрытый убыток		(2 885 005)	(2 770 116)
		11 528 661	2 311 963
Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	12	80 279	175 124
Долгосрочная кредиторская задолженность	13	429 329	429 329
		509 608	604 453
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные займы и кредиты	12	176 367	87 604
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	40 484	33 536
Налоги и платежи к оплате		12 633	6 633
Обязательства по договорам		16 144	5 905
		245 628	133 678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		755 236	738 131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 283 897	3 050 094

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:



Габдуллин Ануар Жомартович
И.о. Председатель Правления


Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2020	2019
Выручка по договорам с покупателями	14	122 183	169 557
Себестоимость реализации	15	(65 915)	(97 476)
Валовая прибыль		56 268	72 081
Административные расходы	16	(295 064)	(115 927)
Восстановление убытков от обесценения и списания, нетто	17	2 261	111 622
Прочие доходы/(расходы), нетто		381	(491)
Операционная прибыль		(236 154)	67 285
Финансовые доходы		164 900	23 130
Финансовые расходы		-	(10 197)
Прибыль до налогообложения		(71 254)	80 218
Расход по подоходному налогу		(10 894)	-
Прибыль за год		(82 148)	80 218
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		(82 148)	80 218

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


 Габуллин Ануар Жомартович
 И.о. Председатель Правления


 Конурбаева Айжан Айтказиевна
 Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2020	2019
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Денежные средства, полученные от покупателей	157 852	184 255
Гарантийные взносы	531	2 313
Поступления по судебным решениям и претензиям	1 681	116 460
Прочие поступления	480	-
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(150 413)	(128 024)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(132 547)	(64 916)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(60 914)	(45 167)
Прочие выплаты	(2 687)	(228)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(186 017)	64 693
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств	(750)	(1 496)
Выдача займов	(6 060 727)	(27 600)
Актив по РЕПО, нетто	(2 194 126)	-
Погашение займов выданных	39 884	-
Инвестиции в дочернюю компанию	(2 165 794)	(1 481 249)
Полученные вознаграждения	82 876	19 649
Реализация основных средств	-	1 137
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(10 298 637)	(1 489 559)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Получение займов	2 000 000	188 531
Возврат займов	(2 006 082)	(6 082)
Оплата уставного капитала	9 331 587	2 962 422
Выплата дивидендов	(32 741)	-
Выплаты по финансовой аренде	-	(292 723)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 292 764	2 852 148

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Чистый (отток)/приток денежных средств	(1 191 890)	1 427 282
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 458 066	30 784
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	266 176	1 458 066

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:



Габдуллин Ануар Жомартович
И.о. Председатель Правления

Конурбаева Айжан Айтказиевна
Главный бухгалтер

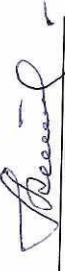
Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Отдельный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2019 года	1 004 573	-	(2 850 334)	(1 845 761)
Внос в уставный капитал	2 991 420	-	-	2 991 420
Признание дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности и финансовой помощи	-	1 086 086	-	1 086 086
Итого совокупный доход за год	-	-	80 218	80 218
На 31 декабря 2019 года	3 995 993	1 086 086	(2 770 116)	2 311 963
Внос в уставный капитал	9 331 587	-	-	9 331 587
Итого совокупный убыток за год	-	-	(82 148)	(82 148)
Дивиденды	-	-	(32 741)	(32 741)
На 31 декабря 2020 года	13 327 580	1 086 086	(2 885 005)	11 528 661

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Компании 15 июля 2021 года, и от его имени ее подписали:


Габдуллин Ануар Жомартович
 И.о. Председатель Правления


Конурбаева Айжан Айтказиевна
 Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-50, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1 Общая информация

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Алматы Азык» 4 ноября 2010 года.

29 июля 2019 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением наименования и видов деятельности. Бизнес-идентификационный код 101140002845.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика Департаментом юстиции по г. Алматы с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 600400623574.

Компания зарегистрирована в качестве плательщика налога на добавленную стоимость налоговым комитетом Ауэзовского района г. Алматы, свидетельство № 0015447 серия 60001 от 1 декабря 2010 года.

8 октября 2019 года заочным заседанием Совета директоров Акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» принято решение о создании филиала Компании в городе Алматы. 11 октября 2019 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» произведена учетная регистрация филиала с присвоением бизнес-идентификационного кода 191041013899.

На 31 декабря 2020 года и на дату выпуска финансовой отчетности единственным участником Компании является Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее - «Материнская компания» или «СПК»). Конечной контролирующей стороной Компании является Акимат города Алматы.

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

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

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

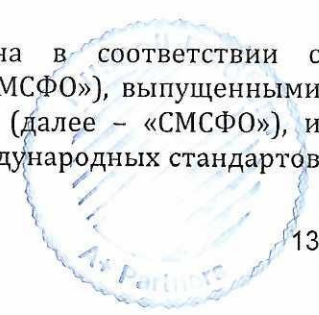
Настоящая отдельная финансовая отчетность не включает в себя финансовую отчетность дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», зарегистрированной на территории Республики Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

Отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 15 июля 2021 года.

2 Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

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



2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

2.2. База для определения стоимости

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

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

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

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

2.4. Принцип непрерывности деятельности

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

За 2020 год, Компания получило убытки 82 148 тысяч тенге (в 2019 году – прибыль в размере 80 218 тысячи тенге). Собственный капитал составляет 11 528 661 тысяч тенге (2019: 2 311 963 тысяч тенге).

Таким образом, руководство Компании не идентифицирует условий или событий, которые могут существенно повлиять на способность Компании продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если Компания не было бы в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

2.5. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении отдельной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении отдельной годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)

активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости.

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

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

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

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

Концептуальные основы финансовой отчетности выпущенным 29 марта 2018 года

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

Пересмотренные концептуальные основы включают некоторые новые концепции, предоставляют обновленные определения и критерии признания для активов и пассивов и уточняют некоторые важные понятия.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.



3 Краткий обзор существенных положений учетной политики

3.1. Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

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

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

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

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

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

3.2. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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



3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3.3. Основные средства

Признание и учет

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

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

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

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

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость

3.Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

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

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	25-50
Компьютеры и оргтехника	4-8
Транспортные средства	4-8
Прочие основные средства	3-4

основных средств:

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

3.4. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

3.5. Обесценение нефинансовых активов

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

Расчет возмещаемой суммы

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Восстановление убытков от обесценения

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

3.6. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости, за минусом обесценения. Убыток от обесценения (при наличии такого) признается как расход в том периоде, в котором произошло обесценение.

3.7. Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

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

3.8. Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

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

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

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

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

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов,

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

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

Прекращение признания

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

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

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

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

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

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Прогнозная информация

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

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

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

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

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

Последующая оценка

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

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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 отдельном отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

3.9. Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

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

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

3.10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в отдельном отчете о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

3.11. Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, отраженные на Департамента казначействе по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства финансов РК счете, могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам. Если денежные средства каким-либо образом ограничены в использовании в период до 12 (двенадцати) месяцев с отчетной даты, такие денежные средства классифицируются как краткосрочные активы и соответствующим образом раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчетности. Если денежные средства ограничены в использовании в период более 12 (двенадцати) месяцев с отчетной даты, такие денежные средства отражаются в составе долгосрочных активов.

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.12. Расходы на оплату труда и связанные отчисления

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

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

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Компания ежемесячно перечисляет 2% от доходов работников.

3.13. Аренда

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

Компания в качестве арендатора

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

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

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

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

Компания в качестве арендодателя

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

3.14. Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Компании связана с оказанием услуг по роду своей деятельности, которые могут включать услуги, связанные с разработкой инвестиционных проектов, реализацией прочих запасов и или услуг которые могут включать услуги, связанные с осуществлением доверительного управления.

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

Договоры, заключаемые Компанией с покупателями, на продажу товаров и услуг, как правило включают одну обязанность к исполнению. Компания пришла к выводу, что выручка должна признаваться в определенный момент времени, когда контроль над

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

активами передается покупателю, что происходит, как правило, при доставке товаров и предоставлении услуг.

У Компании отсутствует влияние переменного возмещения, т.к. договором не предусмотрены другие обещания, которые могут представлять собой отдельные обязанности к исполнению (например, гарантии, призовые баллы, предоставляемые по программе лояльности покупателей), на которые необходимо распределить часть цены сделки. Как правило, Компания получает от покупателей платежи после предоставления товара и услуг. В редких случаях Компания получает краткосрочные авансовые платежи. В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15, Компания не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Активы по договору

Актив по договору является правом Компании на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Компания передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Торговая дебиторская задолженность

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

Обязательства по договору

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

Активы и обязательства, возникающие в связи с правом на возврат

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

3.15. Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода. Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.16. Расходы по подоходному налогу

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

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

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

3.17. Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

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

3.18. Условные активы и обязательства

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

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

3.19. Неопределённые налоговые позиции

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

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

3.20. События после отчетной даты

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

4 Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

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

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

Выручка по договорам с покупателями

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные

3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

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

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

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

Классификация и оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

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

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

Срок полезной службы основных средств

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

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей

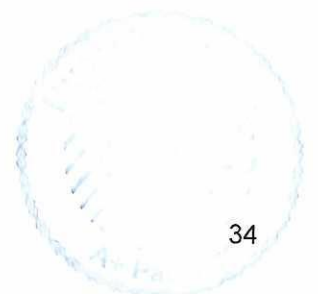
3. Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

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

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами. Более подробная информация по налоговым рискам приводится в Примечании 29.



5 Основные средства

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

	Транспортные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 года	5 448	6 704	12 152
Поступления	-	1 170	1 170
Внесено в уставный капитал	-	27 806	27 806
Выбытие	(5 448)	(2 288)	(7 736)
На 31 декабря 2019 года	-	33 392	33 392
Поступления	-	2 453	2 453
На 31 декабря 2020 года	-	35 845	35 845
Накопленный износ			
На 1 января 2019 года	(3 948)	(4 381)	(8 329)
Начислено	(318)	(612)	(930)
Выбытие	4 266	2 248	6 514
На 31 декабря 2019 года	-	(2 745)	(2 745)
Начислено	-	(12 210)	(12 210)
На 31 декабря 2020 года	-	(14 955)	(14 955)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2019 года	-	30 647	30 647
На 31 декабря 2020 года	-	20 890	20 890

Валовая балансовая стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Компанией составляет, составляет 20 890 тысячи тенге на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 30 647 тысяч тенге).

Расходы по износу полностью отнесены в административные расходы.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

6 Инвестиционная недвижимость

	Здания и сооружения	Торговое оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2019 года	133 145	68 174	201 319
Выбытие	-	(34 987)	(34 987)
На 31 декабря 2019 года	<u>133 145</u>	<u>33 187</u>	<u>166 332</u>
Выбытие	-	(1 195)	(1 195)
На 31 декабря 2020 года	<u>133 145</u>	<u>31 992</u>	<u>165 137</u>
Накопленный износ			
На 1 января 2019 года	(93 409)	(50 042)	(143 451)
Начислено	(13 356)	(3 141)	(16 497)
Выбытие	-	34 582	34 582
На 31 декабря 2019 года	<u>(106 765)</u>	<u>(18 601)</u>	<u>(125 366)</u>
Начислено	(10 670)	(2 262)	(12 932)
Выбытие	-	1 073	1 073
На 31 декабря 2020 года	<u>(117 435)</u>	<u>(19 790)</u>	<u>(137 225)</u>
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2019 года	<u>26 380</u>	<u>14 586</u>	<u>40 966</u>
На 31 декабря 2020 года	<u>15 710</u>	<u>12 202</u>	<u>27 912</u>

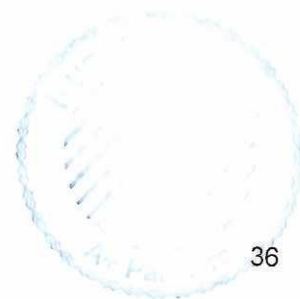
Активы в виде Инвестиционного имущества представлены в виде имущества Алматинского филиала (ТОО Алматы Азык), а именно: торговых павильонов ярмарок выходного дня, а также холодильного и торгового оборудования.

09 апреля 2021 году все данные активы были возвращены в АО «СПК Алматы»

20 декабря 2020 года заседание Совета директоров было вынесено решение о прекращении Алматинского филиала ТОО «Almaty Finance».

05 апреля 2021 году снято с государственной учетной регистрации согласно Приказа №13376

Расходы по износу отражены в составе административных в полном объеме.



ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

7 Инвестиции

24 июля 2019 года на основании принятого решения о создании дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» с размером уставного капитала 1,481,464 тысячи тенге, произведена государственная регистрация.

Участниками дочерней компании являются:

	31.12.2020
Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99.99%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Центр предпринимательства «Qolday'»	0.01%

21 октября 2019 дочерняя компания включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

Уставный капитал дочерней компании оплачен в полном объеме.

В 2010 году Протоколом заседания Совета Директоров Компании принято решение о создании дочерней компании ТОО «Алматы Азык», основная деятельность которой была направлена на реализацию продовольственной программы г. Алматы. 31 декабря 2015 года Компания приняла решение об обесценении данной инвестиции в размере 100%.

29 июля 2019 года произведена перерегистрация ТОО «Алматы Азык» в связи с изменением наименования - ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» и видов деятельности. Основным видом деятельности дочерней компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Дочерняя компания осуществляет деятельность по предоставлению займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», единственный участник Компании, консолидирует дочернюю компанию.

8 Кредиты клиентам

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

В	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
сДолгосрочная часть		
ОКредитование малого и среднего бизнеса	1 241 642	25 602
ОДисконт по долгосрочным займам выданным	(6 696)	(6 696)
ТМинус: резерв под ОКУ	(2 081)	(1 385)
В	1 232 865	17 521
еТекущая часть		
ТКредитование малого и среднего бизнеса	4 823 586	1 998
сВознаграждение к получению	1 712	5
ТМинус: резерв под ОКУ	(225)	(225)
В	4 825 073	1 778

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам составила 40,000 тысяч тенге. В дополнение к договору залога недвижимого имущества предоставлена гарантия гражданина РК Козыбаева Д.М.

Кредит предоставлен 27 декабря 2019 год со сроком погашения до 23 декабря 2026 года.

Процентная ставка по кредитованию - 2% годовых. Компания отразила кредиты клиентам по амортизированной стоимости с использованием ставки 7.3%. Сумма первоначально признанного дисконта составила 6,705 тысяч тенге, амортизация - 9 тысяч тенге.

В мае 2011 года Компания выдала финансовую помощь с первоначальным сроком погашения до декабря 2013 года. Сумма не погашенной финансовой помощи 448,243 тысячи тенге.

8 октября 2019 года заочным заседанием Совета директоров Компании принято решение об одобрении заключения дополнительных соглашений ко всем договорам, по которым имеется кредиторская задолженность.

19 декабря 2019 года были заключены индивидуальные соглашения о погашении задолженности с установленными графиками погашения.

По условиям дополнительного соглашения срок возврата финансовой помощи определен как 2029 год.

11 ноября 2019 года Компания заключила договор о предоставлении беспроцентной временной финансовой помощи в размере 188,531 тысячи тенге, возврат осуществляется на ежемесячной основе в течение 2019-2022 годов.

Займы, предоставленные дочерней компании, являются беспроцентными и соответственно, оцениваются на момент первоначального признания по справедливой стоимости. Ставка дисконта представляет собой ставку доходности по аналогичным государственным облигациям на дату получения займа. Дисконт, полученный как разница между суммой полученного займа и его справедливой стоимостью, составил 369,481 тысячу тенге. Амортизация дисконта в сумме 1,517 тысяч тенге отражена в отражена в составе финансовых доходов Компании.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1 610)	-
Начислено	(696)	(1 610)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(2 306)	(1 610)

9 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая дебиторская задолженность	192 355	192 346
Торговая дебиторская задолженность по аренде	2 575	14 461
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192 911)	(195 666)
Задолженность работников	-	208
Задолженность по претензиям	55 178	55 063
Прочая дебиторская задолженность	681 643	682 505
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(737 860)	(737 568)
	980	11 349

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

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

	2020	2019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(933 234)	(1 047 021)
Начислено	-	(2 755)
Восстановлено	2 957	116 542
Прочее	(494)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(930 771)	(933 234)

Информация о подверженности Компании кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности раскрыта в Примечании 30.

10 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в банке в тенге	22 676	3 638
Денежные средства на депозитном счете в тенге	243 500	1 454 428
	266 176	1 458 066

Процентная ставка по размещенному депозиту 7.5% (ГЭСВ 7,8% годовых)

Начисленное вознаграждение за период составило 43,5 тысяч тенге.

Срок возврата депозита - 5 января 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

По данным рейтингового агентства Standard & Poor's кредитный рейтинг АО "ForteBank", в котором у Компании имелись денежные средства, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляли «В» (31.12.2019: В).

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

11 Капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Объявленный капитал	13 327 580	8 327 580
Неоплаченный капитал	-	(4 331 587)
Итого капитал	13 327 580	3 995 993

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

Решением единственного участника от 8 октября 2019 года уставный капитал увеличен до 3,966,995 тысяч тенге и решением единственного участника от 20 декабря 2019 года уставный капитал увеличен до 8,327,580 тысяч тенге.

Оплата уставного капитала произведена денежными средствами в сумме 2,962,422 тысячи тенге, основными средствами в сумме 27,806 тысяч тенге и запасами на сумму 1,192 тысячи тенге.

Дополнительно оплаченный капитал

В 2019 году Компания заключила договора пролонгации срока погашения полученных средств временной финансовой помощи и кредиторской задолженности (примечания 13,14) и получила беспроцентный займ. В этой связи, дисконт полученный как разница между суммой полученного займа и его справедливой стоимостью в размере 1,086,086 тысяч тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал в отчете об изменениях в собственном капитале.

За 2020 год Уставной капитал Компании был увеличен с 3 995 993 тысяч тенге до 13 327 580 тысяч тенге за счет средств единственного учредителя – АО СПК Алматы, и направлен следующим образом:

- 3 647 042 тысяч тенге: на увеличение Уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»
- 5 684 545 тысяч тенге: для организации финансирования заемщиков ТОО «Almaty Finance»

Дивиденды

В 2020 году Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (2019: не начислялись).

12 Займы

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные обязательства		
АО СПК Алматы	448 243	543 088
Дисконт	(367 964)	(367 964)
	80 279	175 124
Краткосрочные обязательства		
АО СПК Алматы	176 367	87 604
	176 367	87 604

13 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная кредиторская задолженность перед АО СПК	1 143 958	1 143 958
Дисконт	(714 629)	(714 629)
	<u>429 329</u>	<u>429 329</u>
Торговая кредиторская задолженность	24 669	25 519
Торговая кредиторская задолженность перед АО СПК	833	1 066
Задолженность по заработной плате	-	158
Гарантийные взносы по тендерам	4 812	4 853
Прочая кредиторская задолженность	830	749
Резерв по отпускам	9 340	1 191
	<u>40 484</u>	<u>33 536</u>

8 октября 2019 года заочным заседанием СД АО СПК Алматы принято решение об одобрении заключения дополнительных соглашений ко всем договорам, по которым имеется кредиторская задолженность.

19 декабря 2019 года были заключены индивидуальные соглашения о погашении задолженности с установленными графиками погашения.

Сроки погашения по кредиторской задолженности с 2022 по 2029 годы. На дату подписания соглашений о погашении задолженности Компания отразила сумму кредиторской задолженности по справедливой стоимости. Ставка дисконта представляет собой ставку доходности по аналогичным государственным облигациям на дату получения займа. Дисконт, полученный как разница между суммой полученного займа и его справедливой стоимостью, был отражен как дополнительный оплаченный капитал (Примечание 12) в сумме 716,605 тысяч тенге. Амортизация дисконта в сумме 1,976 тысяч тенге отражена в составе финансовых расходов Компании.

Информация о подверженности Компании риску ликвидности в отношении торговой кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 22.

14 Выручка по договорам с покупателями

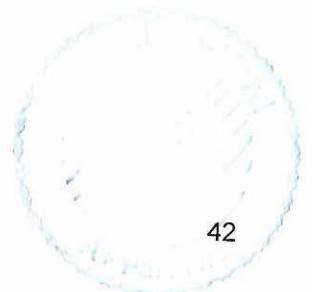
Детализированная информация о выручке

Вид товаров и услуг	2020	2019
Доход от доверительного управления	-	58 294
Доход от возмещения коммунальных и прочих услуг	-	5 953

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Реализация продуктов питания	21 428	17
	21 428	64 264
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	100 755	105 293
Итого доходов	122 183	169 557
Сроки признания выручки		
Услуги оказываются в течение периода времени	100 755	169 540
Запасы передаются в определенный период времени	21 428	17
Итого выручка по договорам с покупателями	122 183	169 557
<i>Остатки по договорам</i>		
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая дебиторская задолженность	-	11 349
Обязательства по договорам	1 070	5 905

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



15 Себестоимость реализации

	2020	2019
Расходы по доверительному управлению	-	53 397
Расходы по ремонту и обслуживанию торговых павильонов	24 689	21 875
Износ	10 669	16 497
Коммунальные расходы и электроэнергия	8 929	4 814
Налог на имущество	-	661
Себестоимость продуктов питания	20 982	17
Прочее	646	215
	65 915	97 476

16 Административные расходы

	2020	2019
Затраты на персонал	173 460	85 087
Аренда	31 202	13 678
Расходы на рекламу	16 634	-
Социальный налог и социальные отчисления	17 496	7 800
Расходы по страхованию	2 002	2 450
Информационные услуги	768	1 134
Материалы	719	971
Износ и амортизация	14 594	935
Резерв по отпускам	-	612
Услуги связи	976	342
Услуги банка	578	305
Командировочные расходы	-	144
Штрафы, пени	32 139	99
Налоги и платежи	328	69
Прочее	4 168	2 301
	295 064	115 927

17 Восстановление убытков от обесценения, нетто

	2020	2019
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(696)	(1 610)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности	2 957	113 787
Расходы по созданию резервов по обесценению авансов выданных и прочих текущих активов	-	(555)
	<u>2 261</u>	<u>111 622</u>

Сделки со связанными сторонами

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

Отношения контроля

Информация о единственном акционере Компании приведена в Примечании 1.

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоял из 2 человек на 31 декабря 2020 года (2019 год: 1 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 17), составляет 42 210 тысяч тенге (2019 год: 7 920 тысяч тенге)

Операции с прочими связанными сторонами

	2020	2019
Себестоимость		
СПК Алматы	(149)	-
Административные расходы		
СПК Алматы	(32 139)	-
Финансовые расходы		
СПК Алматы	-	(3 493)

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы выданные и прочие текущие активы		
СПК Алматы	-	12
Долгосрочная кредиторская задолженность		
СПК Алматы	1 143 958	1 143 958
Займы и кредиты		
СПК Алматы	624 610	630 692
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
СПК Алматы	833	1 066

18 Договорные и условные обязательства

Судебные иски

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

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

Налогообложение

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

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

20 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Экологические вопросы

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

Условия ведения деятельности

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

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

21 Управление финансовыми рисками

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

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Компанию кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

Максимальный риск Компании равен балансовой стоимости данных инструментов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам	6 057 938	19 299
Торговая и прочая дебиторская задолженность	980	11 349
Денежные средства и их эквиваленты	266 176	1 458 066

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

На 31 декабря 2020 года	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
Не просроченная	980		
Более 360 дней	192 911	100%	192 911

На 31 декабря 2019 года	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
Не просроченная	11 141	-	-
Более 360 дней	195 666	100%	195 666

Риск ликвидности

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

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

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

На 31 декабря 2020 года

На 31 декабря 2020 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	39 651	-	833	1 143 958	1 184 442
Займы и кредиты	-	176 367	-	448 243	624 610
	39 651	176 367	833	1 592 201	1 809 052

На 31 декабря 2019 года

	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 951	25 519	1 066	1 143 958	1 177 494
Займы и кредиты	18 245	18 245	51 114	543 088	630 692
Итого финансовые обязательства	25 196	43 764	52 180	1 687 046	1 808 186

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валютный риск

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

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

Справедливая стоимость

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

22 События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2020 года до дня утверждения данной отдельной финансовой отчетности никаких существенных событий не произошло.

09 апреля 2021 года была реализация 28 павильонов на сумму 130 421 тысяч тенге, в том числе НДС, в счет погашения долга перед АО СПК «Алматы», согласно договора Доп.соглашение №1 к Договору №97 фин.помощь на возвратной основе от 11.11.2019г. 28 февраля 2021 года произведен возврат торговых палаток с каркасом и полками для организации ярмарок "выходного дня" 350 штук в Управление финансов г.Алматы КГУ по Договору доверительного управления №4/70 от 10.05.2017 года.

Объявленная Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 года пандемия коронавируса COVID - 19 оказала негативное влияние на торговые, производственные и

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

бизнес-процессы практически всех хозяйствующих субъектов, а также внешнеэкономические связи между Республикой Казахстан и другими странами. Как ожидается, рецессия во многих странах мира, включая Республику Казахстан, может существенно снизить потребительский спрос на товары и услуги, в то числе реализуемые Компанией. Руководство Компании затрудняется сделать оценку, в какой степени данное обстоятельство окажет влияние на дальнейшую деятельность и доходность Компании.

