Учреждение «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли»

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Финансовая отчётность

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1
Отчёт о финансовом положении 2
Отчёт о движении денежных средств 3
Отчёт об изменениях в чистых активах 4
Примечания к финансовой отчётности 5-35

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Учредителю и Руководству Учреждения «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Учреждения «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли» (далее - «Учреждение»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах 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 отношениях финансовое положение Учреждения по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанные даты, 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 отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Учреждению в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (*Кодекс СМСЭБ*), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Building a better working world

Ответственность руководства за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несет ответственность за оценку способности Учреждения продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Учреждение , прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Учреждения.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

Building a better working world

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

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

Building a better working world

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

ТОО „Эрнст энд Янг"

Гульмира Турмагамбетова
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора №0000374 от 21 февраля 1998 года

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

24 июня 2021 года

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Выручка от реализации образовательных услуг	5	**943.996**	959.499
Финансовые доходы	6	**54.141**	14.564
Доход от предоставления услуг по проживанию в общежитии		**3.892**	14.458
Доход от аренды		**3.919**	5.977
Доход от реализации книжно-полиграфической продукции		**3.654**	884
Прочие доходы		**16.634**	20.051
Итого выручка и прочие доходы		**1.026.236**	1.015.433
Расходы на оплату труда	7	**(900.414)**	(777.524)
Износ и амортизация		**(64.440)**	(60.052)
Расходы, связанные с учебным процессом	8	**(48.131)**	(62.296)
Услуги сторонних организаций		**(62.354)**	(57.673)
Финансовые расходы		**(2.439)**	(9.749)
Обесценение основных средств	4	**(20.513)**	–
Прочие расходы	9	**(54.666)**	(110.269)
Всего расходов		**(1.152.957)**	(1.077.563)
Убыток до налогообложения		**(126.721)**	(62.130)
Расход по подоходному налогу	10	**–**	–
Убыток за год		**(126.721)**	(62.130)
Прочий совокупный убыток			
Суммы прочего совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка в последующих периодах (за вычетом налога)			
Переоценка земельных участков и зданий	4	**(84.769)**	(348.968)
Актуарный доход/(убыток) от переоценки программы с установленными выплатами	19	**1.303**	(1.517)
Всего статей, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка в последующих периодах (за вычетом налога)		**(83.466)**	(350.485)
Прочий совокупный убыток за год		**(83.466)**	(350.485)
Общий совокупный убыток за год		**(210.187)**	(412.615)

Ректор *Абдыманапов С.А.*

Главный бухгалтер *Бекжанова К.К.*

Прилагаемая учётная политика и пояснительная записка на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	2020 год	2019 год*
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	**627.530**	749.231
Нематериальные активы		**2.425**	4.516
Расходы будущих периодов		**11.312**	13.575
Депозиты в банках		**–**	76.236
		641.267	843.558
Оборотные активы			
Запасы		**17.607**	13.040
Финансовая помощь выданная	12	**1.114.864**	1.114.864
Предоплата по налогам		**597**	–
Предоплаты за оказание услуг		**8.132**	26.289
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	**20.246**	20.309
Расходы будущих периодов		**2.263**	2.263
Депозиты в банках	14	**355.194**	528.994
Денежные средства и их эквиваленты	15	**156.043**	82.602
		1.674.946	1.788.361
Итого активы		**2.316.213**	2.631.919
Чистые активы и обязательства			
Чистые активы			
Резерв переоценки основных средств	16	**103.846**	203.706
Нераспределенная прибыль	16	**1.961.274**	2.071.601
Итого чистые активы		**2.065.120**	2.275.307
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по вознаграждениям работникам	19	**25.413**	31.484
Доходы будущих периодов		**5.199**	–
		30.612	31.484
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	**60.499**	82.148
Обязательства по договору	18	**159.268**	234.923
Обязательства по вознаграждениям работникам	19	**714**	8.057
		220.481	325.128
Итого обязательства		**251.093**	356.612
Итого чистые активы и обязательства		**2.316.213**	2.631.919

* *Некоторые суммы, приведенные в этой колонке, не согласуются с финансовой отчётностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, поскольку были реклассифицированы для соответствия презентации текущего года.*

Ректор *Абдыманапов С.А.*

Главный бухгалтер *Бекжанова К.К.*

Прилагаемая учётная политика и пояснительная записка на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Операционная деятельность			
Поступления денежных средств от:			
- реализации товаров и услуг		**922.855**	994.640
- вознаграждения по депозитам		**2.997**	12.414
- прочие поступления		**43.193**	21.622
Всего поступлений денежных средств		**969.045**	1.028.676
Выбытия денежных средств:			
- платежи поставщикам за товары и услуги		**(103.890)**	(156.095)
- выплаты заработной платы		**(679.133)**	(565.305)
- другие платежи в бюджет и внебюджетные фонды		**(244.352)**	(146.795)
- прочие выплаты		**(125.137)**	(143.407)
Всего выбытий денежных средств		**(1.152.512)**	(1.011.602)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**(183.467)**	17.074
Инвестиционная деятельность			
Покупка основных средств		**(44.328)**	(19.824)
Размещение банковских депозитов		**(375.270)**	(717.813)
Изъятия банковских депозитов		**674.784**	1.132.491
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		**255.186**	394.854
Финансовая деятельность			
Предоставление финансовой помощи Учредителю	12	**–**	(700.000)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		**–**	(700.000)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**71.719**	(288.072)
Влияние обменных курсов валют к тенге		**1.722**	741
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		**82.602**	369.933
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	15	**156.043**	82.602

Ректор *Абдыманапов С.А.*

Главный бухгалтер *Бекжанова К.К.*

Прилагаемая учётная политика и пояснительная записка на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В тысячах тенге	Резерв переоценки основных средств	Нераспре-делённая прибыль	Всего чистые активы
На 1 января 2019 года	565.882	2.122.040	2.687.922
Убыток за год	–	(62.130)	(62.130)
Прочий совокупный убыток	(348.968)	(1.517)	(350.485)
Общий совокупный доход за год	(348.968)	(63.647)	(412.615)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	(13.208)	13.208	–
На 31 декабря 2019 года	203.706	2.071.601	2.275.307
Убыток за год	–	**(126.721)**	**(126.721)**
Прочий совокупный убыток	**(84.769)**	**1.303**	**(83.466)**
Итого совокупный убыток за год	**(84.769)**	**(125.418)**	**(210.187)**
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	**(15.091)**	**15.091**	–
На 31 декабря 2020 года	**103.846**	**1.961.274**	**2.065.120**

Ректор *Абдыманапов С.А.*

Главный бухгалтер *Бекжанова К.К.*

Прилагаемая учётная политика и пояснительная записка на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и деятельность

Учреждение «Казахский университет экономики, финансов и международной торговли» (далее – «Учреждение») является некоммерческой организацией, финансируемой собственником для осуществления образовательных, научных, социально-культурных и иных функций некоммерческого характера. Согласно Уставу, целью создания и деятельности Учреждения является оказание образовательных услуг, соответствующих международным нормам и стандартам и требованиям законодательства Республики Казахстан. Учреждение осуществляет образовательную деятельность в сфере высшего и послевузовского профессионального образования на основании Государственной лицензии серии АБ № 0137409, выданной 3 февраля 2010 года Комитетом по контролю в сфере образования и науки Министерства образования и науки Республики Казахстан, и приложений к ней.

Учреждение было зарегистрировано как юридическое лицо в Департаменте юстиции г. Нур-Султан 13 октября 2006 года по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Жубанова, д. 7 (регистрационный номер № 243-88-1901-У-е).

Учреждение осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года среднесписочная численность работников Учреждения составила 277 человек (31 декабря 2019 года: 310 человек).

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество студентов, обучающихся в Учреждении, составило 2.980 человек (31 декабря 2019 года: 3.065 человек).

НАО «Университет Нархоз» является единственным учредителем (далее – «Учредитель»). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в *Примечании 21*.

Данная финансовая отчётность была утверждена к выпуску Ректором и Главным бухгалтером Учреждения 24 июня 2021 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии

Финансовая отчётность Учреждения подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО») в редакции, утверждённой Советом по Международным стандартам финансовой отчётности («Совет по МСФО»).

База для оценки

Данная финансовая отчётность была подготовлена в соответствие с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением земельных участков и зданий и сооружений (классифицированных в качестве основных средств), которые отражены по переоцененной стоимости, раскрытых в учётной политике и примечаниях к данной финансовой отчётности.

Существенные учётные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с МСФО требует использования определённых важных бухгалтерских оценок. Подготовка финансовой отчётности также требует от руководства выражения мнения по допущениям в ходе применения учётной политики Учреждения. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применение допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчётности, раскрыты в *Примечании 4*.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Функциональной валютой Учреждения является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Учреждением операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления настоящей финансовой отчётности.

Все значения в данной финансовой отчётности округлены до целых тысяч тенге, за исключением специально оговоренных случаев.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

Курсы обмена валют

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

Обменный курс КФБ на 31 декабря 2020 года составлял 420,91 тенге за 1 доллар США. Этот курс использовался для пересчёта монетарных активов и обязательств, выраженных в долларах США на 31 декабря 2020 года (в 2019 году: 382,60 тенге за 1 доллар США). Обменный курс КФБ на 24 июня 2021 года составлял 427,02 тенге за 1 доллар США.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Учётная политика, принятая при составлении годовой финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

В 2020 году были впервые применены некоторые поправки к стандартам, которые не оказали влияния на финансовую отчётность Учреждения:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 *«Определение бизнеса»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 *«Реформа базовой процентной ставки»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 *«Определение существенности»*;
- *«Концептуальные основы представления финансовых отчётов»*, выпущенные 29 марта 2018 года;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 *«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»*.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу:

- МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* – с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»* – с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 *«Ссылки на Концептуальные основы»* – с 1 января 2022 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 *«Основные средства: поступления до использования по назначению»* – с 1 января 2022 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 *«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»* – с 1 января 2022 года;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 *«Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности»* – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности – с 1 января 2022 года;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств – с 1 января 2022 года;
- Поправка к МСФО (IAS) 41 *«Сельское хозяйство»* – налогообложение при оценке справедливой стоимости – с 1 января 2022 года.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту компаний Учреждения по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчётную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчётную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчётного периода, скорректированной на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчётный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчётного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Классификация активов и обязательств

В отчёте о финансовом положении Учреждение представляет активы и обязательства на основе их классификации на краткосрочные/оборотные и долгосрочные/внеоборотные. Актив является оборотным, 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 двенадцати месяцев после 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 двенадцати месяцев после отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

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

Оценка справедливой стоимости

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчётности, представлено в *Примечании 20*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что операция 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 Учреждения должен быть доступ к основному или наиболее выгодному 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 по 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.

Учреждение 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, оцениваемые в финансовой отчётности по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчётности на периодической основе, Учреждение определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

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

Признание доходов и расходов

Образовательные услуги

Выручка признаётся в том случае, если получение экономических выгод Учреждением оценивается как вероятное, и, если выручка может быть надёжно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учётом определённых в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин.

Учреждение анализирует заключаемые ею договоры, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определёнными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Образовательные услуги (продолжение)

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

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, с учетом скидок.

Учреждение, при признании выручки, осуществляет следующие шаги:

- идентификация договора;
- идентификация обязательства, подлежащего исполнению в рамках договора;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между отдельными обязанностями, подлежащими исполнению в рамках договора;
- признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Финансовые доходы и расходы

Финансовый доход Учреждения включает доход по банковским депозитам, а также положительные курсовые разницы. В состав финансовых расходов входят отрицательные курсовые разницы.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине как финансовый доход или финансовый расход, в зависимости от того, является ли эта нетто-величина положительной или отрицательной.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой право Учреждения на сумму возмещения, которая является безусловной (т.е. для наступления срока оплаты возмещения требуется только время).

Обязательства по договору

Договорное обязательство – это обязательство передать товары или услуги покупателю, за которые Учреждение получило возмещение (или сумму возмещения) от покупателя. В случае, когда покупатель выплачивает возмещение до того момента, когда Учреждение передаст покупателю товар или услугу, Учреждение признает договорное обязательство в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что наступит раньше). Договорные обязательства признаются выручкой, когда Учреждение выполняет свои обязательства по договору.

Текущий налог на прибыль и отложенный налог

Образовательная деятельность в Республике Казахстан подлежит льготному налогообложению. За период деятельности Учреждение не выходило за рамки ограничений, установленных налоговым законодательством по доходам от прочей и образовательной деятельностей (доходы от образовательной деятельности составляют более 90% от общей суммы дохода), и, в связи с этим не производило начисление и уплату подоходного налога.

У Учреждения не возникает и в ближайшем будущем не предполагается возникновения налоговых обязательств по подоходному налогу, и таким образом, не производится расчет отложенных налоговых активов (обязательств).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Учреждением для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Учреждение применило упрощение практического характера, Учреждение первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Учреждение применило упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определённой 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 называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Учреждением для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Учреждение 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 определённом рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Учреждение принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Учреждения включают денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках, займы выданные и торговую и прочую дебиторскую задолженность.

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)

Данная категория является наиболее уместной для Учреждения. Учреждение 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; и
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Последующая оценка (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты) (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, Учреждение относит займы выданные, торговую и прочую дебиторскую задолженность.

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

Учреждение 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; и
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчёте 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. На 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Учреждения отсутствуют финансовые активы, определенные ею при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

При первоначальном признании Учреждение 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. Дивиденды признаются в качестве прочего дохода в отчёте о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Учреждение получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части стоимости финансового актива. В этом случае такие прибыли отражаются в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, классифицированные по усмотрению Учреждения как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оцениваются на предмет обесценения. На 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Учреждения отсутствуют финансовые активы, определённые ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Последующая оценка (продолжение)

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 Учреждения 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 Учреждения как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Учреждение 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 отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчёте о прибыли или убытке. К данной категории относятся производные инструменты и инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Учреждение по своему усмотрению не классифицировало, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам признаются как прочий доход в отчёте о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Производные инструменты, встроенные в основные договоры, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если присущие им экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с рисками и характеристиками основных договоров, и эти основные договоры не предназначены для торговли и не классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчёте составе финансовых доходов или финансовых расходов. Пересмотр порядка учёта происходит лишь в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае либо в случае реклассификации финансового актива и его перевода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов

Учреждение признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Учреждению в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Учреждение ожидает получить, дисконтированная с использованием ставки, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

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

В отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору Учреждение применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Учреждение не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчётную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Учреждение использовало матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчёте о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличность в кассе.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования или кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства Учреждения включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

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

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Последующая оценка (продолжение)

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 Учреждения 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. Эта категория также включает производные финансовые инструменты, в которых Учреждение является стороной по договору, не определенные по усмотрению Учреждения как инструменты хеджирования в рамках отношений хеджирования, как они определены в МСФО (IFRS) 9. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они классифицируются по усмотрению Учреждения как эффективные инструменты хеджирования.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчёте о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Учреждения 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. Учреждение не имеет финансовых обязательств, классифицированных по её усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория является наиболее значимой для Учреждения. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчёте о прибыли или убытке и совокупном доходе.

К данной категории относится торговая и прочая кредиторская задолженность.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчёте о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истёк.

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 текущей стоимости признаётся в прибылях или убытках.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачёту, а нетто-сумма представлению в отчёте о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачёт признанных сумм, а также намерение произвести расчёт на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства

Признание и оценка

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

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

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

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

Последующие затраты

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

Переоценка основных средств

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

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

Амортизация переоцениваемых активов отражается в прибылях или убытках. Резерв по переоценке основных средств переносится на нераспределенную прибыль по мере использования основных средств согласно срокам их полезной службы. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых активов остаток резерва по переоценке основных средств переносится напрямую на нераспределенную прибыль.

При переоценке накопленная амортизация вычитается из валовой стоимости основных средств, и чистая сумма приводится к переоцененной стоимости основных средств.

Износ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Износ (продолжение)

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

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	5-70
Машины и оборудование	4-15
Транспортные средства	2-8
Прочее	2-20

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчётного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчёте о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы преимущественно включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Амортизация рассчитывается линейным методом за расчётный срок полезной службы активов, который составляет от 1 до 5 лет.

Обесценение нефинансовых активов

Учреждение оценивает активы или группы активов на предмет обесценения в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива не может быть возмещена. В случае, если существуют такие показатели обесценения или когда требуется ежегодное тестирование группы активов на обесценение, и осуществляет оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость группы активов является наибольшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на их реализацию и стоимости использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые денежные потоки корректируются на риски, специфичные для группы активов и дисконтируются к текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег.

На каждую отчётную дату производится оценка относительно того, имеются ли какие-либо показатели того, что убытки по обесценению, признанные ранее, более не существуют или уменьшились. В случае если такие показатели существуют, проводится оценка возмещаемой стоимости. Ранее признанный убыток по обесценению сторнируется только в том случае, если произошло изменение в оценках, использовавшихся для определения возмещаемой стоимости актива с момента признания последнего убытка по обесценению.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

В таком случае, остаточная стоимость актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Увеличенная стоимость актива не может превышать балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы в предыдущие периоды не был признан убыток по обесценению. Такое сторнирование признается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

После проведения сторнирующей проводки, в последующих периодах корректируются расходы по амортизации, для распределения пересмотренной балансовой стоимости актива, за вычетом остаточной стоимости, на систематической основе в течение оставшегося срока полезной службы.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости приобретения и чистой возможной цены продажи. Затраты включают в себя расходы, понесённые при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая возможная цена продажи определяется как расчётная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчётных затрат на завершение производства и возможных затрат на продажу. В отношении всех товарно-материальных запасов сходного характера и назначения применяется одна и та же формула расчёта стоимости. Все запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости.

Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения

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

Социальный налог

Учреждение выплачивает социальный налог в соответствии с действующими законодательными требованиями Республики Казахстан. Расходы по социальному налогу относятся на расходы в момент их возникновения.

Пенсионные планы с установленными взносами

Учреждение удерживает 10% от зарплаты своих сотрудников в качестве взносов в пенсионный фонд. В соответствии с требованиями законодательства ответственность за пенсионные выплаты лежит на Учреждении, при этом Учреждение не имеет текущих или будущих обязательств по выплате компенсаций сотрудникам после окончания трудовой деятельности.

Прочие вознаграждения работникам

Компания предлагает своим работникам вознаграждения до и после выхода на пенсию в соответствии с Коллективными договорами между Компанией и её работниками. Коллективный договор, в частности, предусматривает выплату единовременных пособий по выходу на пенсию, по случаю юбилея и смерти.

Начисление ожидаемых расходов по выплате единовременных пособий осуществляется в течение трудовой деятельности работника по методике, которая используется при расчете пенсионных планов с установленными выплатами по окончании трудовой деятельности. Возникающие в течение года актуарные прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода. Для этой цели актуарные прибыли и убытки включают как влияние изменений в актуарных предположениях, так и влияние прошлого опыта в связи с разницами между актуарными предположениями и фактическими данными. Прочие изменения признаются в текущем периоде, включая стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг и влияние кадровых сокращений или осуществленных расчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Вознаграждения работникам (продолжение)

Прочие вознаграждения работникам (продолжение)

Наиболее существенные предположения, использованные в учете пенсионных обязательств, – это ставка дисконта и предположения смертности. Ставка дисконта используется для определения чистой приведенной стоимости будущих обязательств, и каждый год амортизация дисконта по таким обязательствам отражается в консолидированном отчёте о совокупном доходе как финансовые затраты. Предположение о смертности используется для прогнозирования будущего потока выплат вознаграждений, который затем дисконтируется для получения чистой приведенной стоимости обязательств.

Такие обязательства оцениваются на ежегодной основе независимыми квалифицированными актуариями.

Оценочные обязательства

Резервы в финансовой отчётности признаются тогда, когда Учреждение имеет текущее (правовое или вытекающее из практики) обязательство в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства. Если Учреждение ожидает, что резерв будет возмещён, возмещение отражается как отдельный актив, но только тогда, когда возмещение является бесспорным.

Если влияние временной стоимости денежных средств является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денежных средств по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и там, где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования, увеличение резерва вследствие истечения времени признается как финансовые затраты

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

Критичные учётные оценки и суждения в процессе применения учётной политики Учреждения

В процессе применения учётной политики Учреждения, которая описывается в *Примечании 3*, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учётных оценках признаются в периоде, в котором пересматривается оценка, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Ниже приводятся критичные учётные оценки и суждения, которые были сделаны руководством в процессе применения учётных политик Учреждения и оказавшие наибольшее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности.

Обесценение основных средств

На каждую отчётную дату Учреждение оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то Учреждение производит оценку возмещаемой суммы.

Определение наличия индикаторов обесценения актива основывается на ряде факторов таких, как: изменение в эксплуатационном потенциале активов как результат изменения в спросе на услуги, предоставляемые активами; технологическое устаревание или физическое повреждение активов; отклонение фактических денежных потоков, полученных от операционной деятельности, от первоначально запланированных; будущая доступность финансирования операционных нужд и приобретения активов от акционера и другие изменения условий, которые указывают на существование обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ (продолжение)

Обесценение основных средств (продолжение)

В случае если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость актива и сравнивается с балансовой стоимостью актива. В случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость актива, признаётся обесценение. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчётные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Учреждение использует матрицу оценочных резервов для расчёта ОКУ по дебиторской задолженности и финансовым активам. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков (т.е. по географическому региону, типу продукта, типу и рейтингу покупателей, обеспечению посредством аккредитивов и других форм страхования кредитных рисков).

Первоначально в основе матрицы оценочных резервов лежат наблюдаемые данные возникновения дефолтов в прошлых периодах. Учреждение будет обновлять матрицу, чтобы скорректировать прошлый опыт возникновения кредитных убытков с учётом прогнозной информации. На каждую отчётную дату наблюдаемые данные об уровне дефолта в предыдущих периодах обновляются и изменения прогнозных оценок анализируются.

Оценка взаимосвязи между историческими наблюдаемыми уровнями дефолта, прогнозируемыми экономическими условиями и ОКУ является значительной расчётной оценкой. Величина ОКУ чувствительна к изменениям в обстоятельствах и прогнозируемых экономических условиях. Прошлый опыт возникновения кредитных убытков Учреждение и прогноз экономических условий также могут не являться показательными для фактического дефолта покупателя в будущем.

Обязательства по вознаграждениям работникам

Учреждение использует метод актуарной оценки для расчёта дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и соответствующей стоимости текущих услуг. В рамках данного метода предполагается использование демографических допущений в отношении работающих и бывших работников, которым полагается выплата указанных пособий (уровень смертности среди работающих работников и среди работников, окончивших трудовую деятельность, текучесть кадров и пр.), а также допущения финансового характера (ставка дисконтирования, уровень будущей минимальной годовой заработной платы). Такие обязательства носят долгосрочный характер и, следовательно, имеют высокую степень неопределённости.

При определении применимой ставки дисконтирования руководство Учреждения учитывает процентные ставки высокодоходных корпоративных облигаций в соответствующей валюте.

Уровень смертности основывается на находящихся в открытом доступе таблицах смертности. Будущее увеличение размеров заработной платы и увеличение размеров пенсий основывается на ожидаемых будущих темпах инфляции.

Переоценка основных средств

Переоценка стоимости земельных участков

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года стоимость трех земельных участков, находящихся в г. Нур-Султан, подверглась переоценке привлеченными независимыми экспертами по оценке, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ (продолжение)

Переоценка основных средств (продолжение)

Переоценка стоимости земельных участков (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, по результатам проведенной переоценки, Учреждение увеличило стоимость земельных участков на 8.707 тысяч тенге *(Примечание 11)* (31 декабря 2019 года: 8.476 тысяч тенге).

В случае если переоценка стоимости земельных участков не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 23.080 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 23.080 тысяч тенге).

Переоценка стоимости зданий

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

Справедливая стоимость зданий Учреждения относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

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

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

За год и по состоянию на 31 декабря 2020 года, по результатам проведенной переоценки, Учреждением было признано уменьшение стоимости зданий в составе прочего совокупного дохода в размере 93.476 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 357.444 тысячи тенге), и в составе отчёта прибыли и убытка в статье «Обесценение основных средств» в размере 20.513 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: ноль).

В случае если переоценка стоимости основных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 332.517 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 340.766 тысяч тенге).

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Учреждение, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Учреждения по налогам будут подтверждены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ (продолжение)

Срок полезной службы основных средств

Учреждение оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются перспективно как изменения в учётных оценках в соответствии с *МСФО 8 «Учётная политика, изменения в учётных оценках и ошибки».*

5. ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Выручка от образовательных услуг на договорной основе	**854.594**	876.795
Скидки, предоставленные студентам	**(6.600)**	(7.389)
Выручка от образовательных услуг по бюджетным программам	**66.312**	61.132
Прочие доходы от образовательных услуг (курсы, отработка, пересдача)	**29.690**	28.961
	943.996	959.499

В течение 2020 и 2019 годов услуги были реализованы на территории Республики Казахстан.

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Сроки признания выручки		
Товары и услуги передаются в течение периода	**943.996**	959.499
	943.996	959.499

6. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	**49.979**	–
Процентные доходы по депозитам в банках	**4.162**	14.564
	54.141	14.564

7. РАСХОДЫ НА ОПЛАТУ ТРУДА

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Оплата труда и другие выплаты работникам	**869.598**	717.335
Социальный налог и социальные отчисления	**30.816**	23.591
Расходы по начислению вознаграждений работникам	**–**	36.598
	900.414	777.524

8. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С УЧЕБНЫМ ПРОЦЕССОМ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Расходы по международной бизнес-школе	**27.317**	33.670
Расходы по краткосрочной аренде	**5.144**	8.077
Повышение квалификации	**4.256**	1.196
Расходы по приемной кампании и привлечению студентов	**2.595**	6.053
Расходы по проведению тестирований	**1.817**	3.713
Прочее	**7.002**	9.587
	48.131	62.296

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Коммунальные услуги	**17.129**	19.492
Расходы по ОКУ (ожидаемые кредитные убытки)	**14.764**	39.968
Материальные затраты	**10.104**	19.895
Командировочные расходы	**4.603**	13.984
Налоги помимо подоходного налога	**2.917**	4.762
Канцелярские товары	**2.435**	3.272
Представительские расходы	**1.061**	4.086
Прочие	**1.653**	4.810
	54.666	110.269

10. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Согласно статье 290-2 Налогового кодекса Республики Казахстан, организации, осуществляющие деятельность в социальной сфере, в соответствии с законодательством РК уменьшают на 100 процентов сумму исчисленного корпоративного подоходного налога при определении суммы корпоративного подоходного налога, подлежащей уплате в бюджет. При этом деятельность Учреждения не подлежит налогообложению в случае, когда доходы от реализации основной деятельности, связанной с образованием с учетом процентных доходов и доходов от безвозмездно полученного имущества, составляют не менее 90 процентов совокупного годового дохода.

В приведенной ниже таблице представлена информация о размере пропорции за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, в течение которых у Учреждения не возникало расходов по корпоративному подоходному налогу.

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Доход от реализации основной деятельности, связанной с образованием *(Примечание 5)*	**943.996**	959.499
Процентные доходы по депозитам в банках *(Примечание 6)*	**4.162**	14.564
Доход от безвозмездно полученного имущества, включенного в состав прочих доходов	**546**	8.076
Всего доходов, используемых для исчисления пропорции	**945.104**	987.425
Всего доходов за год	**1.026.236**	1.015.433
Пропорция	**92%**	97%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Переоценённая стоимость		Фактические затраты			
В тысячах тенге	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	Всего
Фактические затраты / переоценённая стоимость						
На 31 декабря 2018 года	93.065	1.216.587	58.569	9.975	234.981	1.613.177
Поступления	–	–	12.861	–	21.307	34.168
Переведено из запасов	–	–	–	–	284	284
Выбытия	–	–	(1.184)	(700)	(15.306)	(17.190)
Перевод*	–	(397.044)	–	–	–	(397.044)
Переоценка	8.476	(357.444)	–	–	–	(348.968)
На 31 декабря 2019 года	101.541	462.099	70.246	9.275	241.266	884.427
Износ						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	–	(375.585)	(24.934)	(5.794)	(86.132)	(492.445)
Начисленный износ за год	–	(21.459)	(11.239)	(1.203)	(23.019)	(56.920)
Выбытия	–	–	1.184	635	15.306	17.125
Перевод*	–	397.044	–	–	–	397.044
На 31 декабря 2019 года	–	–	(34.989)	(6.362)	(93.845)	(135.196)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

	Переоценённая стоимость		Фактические затраты			
В тысячах тенге	**Земля**	**Здания и сооружения**	**Машины и оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочее**	**Всего**
Фактические затраты / переоценённая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	101.541	462.099	70.246	9.275	241.266	884.427
Поступления	–	–	**35.165**	–	**9.672**	**44.837**
Переведено из запасов	–	–	–	–	**265**	**265**
Выбытия	–	–	**(1.583)**	–	**(3.679)**	**(5.262)**
Перевод*	–	**(21.456)**	–	–	–	**(21.456)**
Переоценка *(Примечание 4)*	**8.707**	**(113.989)**	–	–	–	**(105.282)**
На 31 декабря 2020 года	**110.248**	**326.654**	**103.828**	**9.275**	**247.524**	**797.529**
Износ						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	–	–	(34.989)	(6.362)	(93.845)	(135.196)
Начисленный износ за год	–	**(21.456)**	**(18.907)**	**(1.159)**	**(19.999)**	**(61.521)**
Выбытия	–	–	**1.583**	–	**3.679**	**5.262**
Перевод*	–	**21.456**	–	–	–	**21.456**
На 31 декабря 2020 года	–	–	**(52.313)**	**(7.521)**	**(110.165)**	**(169.999)**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

12. ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ ВЫДАННАЯ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
АО «Университет Нархоз»	**1.115.000**	1.115.000
Оценочный резерв под обесценение	**(136)**	(136)
	1.114.864	1.114.864

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Учреждение выдало материнскому предприятию, АО «Университет Нархоз», краткосрочные беспроцентные займы двумя траншами, деноминированными в тенге, на общую сумму 435.000 тысяч тенге с датой погашения в декабре 2017 года. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами, с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 13,8% до 15,6% в год. Полученный в результате дисконт в размере 95.633 тысячи тенге был признан в составе собственного капитала.

В течение 2017 года АО «Университет Нархоз» выплатило Учреждению 20.000 тысяч тенге. В декабре 2017 года состоялось заседание Совета Директоров АО «Университет Нархоз», на котором было принято решение о реализации недвижимого имущества Учреждению и использования непогашенной части займа в размере 415.000 тысяч тенге в качестве предоплаты за данное недвижимое имущество. В связи с этим, сумма займа была реклассифицирована в авансы, выданные под покупку основных средств.

В июле 2018 года, на основании данного решения был заключен договор между АО «Университет Нархоз» и Учреждением о внесении аванса в размере 415.000 тысяч тенге Учреждением за недвижимое имущество, которое ранее было в оперативном управлении Учреждения.

В декабре 2018 года было принято решение об отмене данной сделки. В связи с этим, сумма аванса в размере 415.000 тысяч тенге была вновь реклассифицирована в займы выданные с условием выплаты всей суммы задолженности по первому требованию Учреждения.

10 декабря 2018 года был заключен договор на предоставление беспроцентного займа между Учреждением и АО «Университет Нархоз». Согласно данному договору, в течение 2019 года Учреждение предоставило 700.000 тысяч тенге со сроком возврата до первого требования. Заём был выдан на покрытие операционных расходов материнской компании.

Информация о подверженности Учреждения кредитному риску по займам выданным раскрыта в *Примечании 19*.

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тысячах тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность студентов за образовательные услуги	**117.852**	124.682
Торговая дебиторская задолженность третьих лиц	**136**	1.952
Прочая задолженность работников	**–**	7
Прочее	**560**	719
	118.548	127.360
Оценочный резерв под обесценение	**(98.302)**	(107.051)
	20.246	20.309

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов по торговой и прочей дебиторской задолженности проценты не начислялись.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Распределения торговой и прочей дебиторской задолженности по дате образования на 31 декабря 2020 года:

В тысячах тенге	Итого	Не просро-ченная	Просроченные <30 дней	31-60 дней	61-120 дней	121-180 дней	181-360 дней	360> дней
Процент ожидаемых кредитных убытков	**83,32%**	**00,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**100,00%**
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	**117.988**	**19.686**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**98.302**
Расчётная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	**98.302**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**98.302**

Распределения торговой и прочей дебиторской задолженности по дате образования на 31 декабря 2019 года:

В тысячах тенге	Итого	Не просро-ченная	Просроченные <30 дней	31-60 дней	61-120 дней	121-180 дней	181-360 дней	360> дней
Процент ожидаемых кредитных убытков	84,54%	0,00%	0,42%	2,21%	8,37%	40,00%	100,00%	100,00%
Расчётная валовая балансовая стоимость при дефолте	126.634	–	709	1.176	1.207	27.701	5.007	90.834
Расчётная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	107.051	–	3	26	101	11.080	5.007	90.834

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Учреждение признало оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 98.302 тысячи тенге в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности (2019 год: 107.051 тысяча тенге).

В тысячах тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
На начало года	**107.051**	87.803
Списание за год	**(24.423)**	(21.114)
Начисление за год	**15.674**	40.362
На конец года	**98.302**	107.051

14. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

В тысячах тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках		
Депозиты в банках с кредитным рейтингом «B» в долларах США	**368.542**	619.488
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(13.348)**	(14.258)
	355.194	605.230

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по депозитам на сумму 368.542 тысячи тенге был размещен в АО «ForteBank» (31 декабря 2019 года: 76.236 тысяч тенге и 543.252 тысяч тенге были размещены в АО «Банк Kassa Nova» и АО «ForteBank», соответственно), конечной контролирующей стороной которой является г-н Утемуратов Б.

В тысячах тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках		
Срок погашения до 1 года	**355.194**	528.994
Срок погашения от 1 до 2 лет	**–**	76.236
	355.194	605.230

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

14. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ (продолжение)

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Strvice. В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств, в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств, и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств, в расчет принимается средний по значению.

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Остатки на банковских счетах с кредитным рейтингом «B» в тенге	**155.546**	76.172
Остатки на банковских счетах с кредитным рейтингом «B» в долларах США	**497**	4.582
Остатки на банковских счетах с кредитным рейтингом «B» в евро	**–**	1.848
Всего денежных средств и их эквивалентов	**156.043**	82.602

Учреждением не был признан оценочный резерв под обесценение для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток на банковских счетах на сумму 156.043 тысячи тенге были размещены в АО «ForteBank» (31 декабря 2019 года: 64.758 тысяч тенге и 17.844 тысячи тенге были размещены в АО «Банк Kassa Nova» и АО «ForteBank», соответственно). конечной контролирующей стороной которой является г-н Утемуратов Б.Д.).

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Strvice. В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств, в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств, и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств, в расчет принимается средний по значению.

16. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И РЕЗЕРВЫ

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий и сооружений до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Распределение чистого дохода

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, будучи некоммерческой организацией, Учреждение не имеет права распределять дивиденды.

17. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	**58.633**	54.533
Торговая кредиторская задолженность	**1.734**	1.732
Прочая задолженность перед сотрудниками	**67**	289
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	**–**	25.456
Прочая кредиторская задолженность	**65**	138
	60.499	82.148

Информация о подверженности Учреждения риску ликвидности в отношении торговой и прочей кредиторской задолженности раскрыта в *Примечании 19*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Обязательства по договору на оказание образовательных услуг	**127.926**	209.660
Обязательства по договору на проживание в общежитии	**48**	72
Прочие обязательства по договору	**31.294**	25.191
	159.268	234.923

Ниже приставлено движение по обязательствам по договору в течение 2020 года:

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
На 1 января	**234.923**	251.371
Отнесено в течение периода на будущие периоды	**875.887**	958.394
Признано в качестве выручки в течение года	**(951.542)**	(974.842)
На 31 декабря	**159.268**	234.923

Обязательства по договору изначально относятся к предоплаченному возмещению, полученному от покупателей за образовательные услуги, по которым выручка признается на протяжении времени. Данная сумма будет признаваться как выручка, по мере предоставления образовательных услуг. Согласно условиям договоров на обучение учащиеся вносят авансовые платежи три раза в год: 30% (2019 год: 30%) годовой платы до зачисления или начала учебного года, 20% (2019 год: 20%) до начала зимней экзаменационной сессии и оставшиеся 50% (2019 год: 50%) до начала летней экзаменационной сессии. Для обучающихся выпускного курса бакалавриата и магистратуры, а также для магистрантов профильного направления применима двухразовая схема оплаты, при которой 50% (2019 год: 50%) годовой платы вносится до начала учебного года и оставшиеся 50% (2019 год: 50%) до начала зимней экзаменационной сессии.

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

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

19. РЕЗЕРВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Вознаграждение работникам начисляется в соответствии с Коллективным договором от 19 ноября 2020 года («Коллективный договор»). Вознаграждения работникам на 31 декабря 2019 года начислялись в соответствии с Коллективным договором от 7 февраля 2014 года. Коллективный договор учитывается как пенсионный план с установленными выплатами в соответствии с МСБУ 19. Данные выплаты включают выплаты вознаграждений к юбилейным датам и выплаты в связи со смертью сотрудников.

На 31 декабря 2020 года резерв по вознаграждениям работникам включал:

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Дисконтированная стоимость обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	**26.127**	39.541

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

19. РЕЗЕРВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ (продолжение)

Ниже приставлена сверка дисконтированной стоимости обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами с отдельными платежами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

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

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

	2020 год	2019 год
Ставка дисконтирования	**6,70%**	8,30%
Ожидаемое увеличение минимальной годовой заработной платы	**9,80%**	10,00%

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

	Ставка дисконтирования		**Будущие увеличения роста выплаты**	
2020 год Уровень чувствительности	**Увеличение на 20%**	**Уменьшение на 20%**	**Увеличение на 20%**	**Уменьшение на 20%**
Влияние на обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами, в тысячах тенге	**(21.881)**	**31.846**	**34.674**	**(20.322)**

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

	Ставка дисконтирования		Будущие увеличения роста выплаты	
2019 год Уровень чувствительности	Увеличение на 20%	Уменьшение на 20%	Увеличение на 20%	Уменьшение на 20%
Влияние на обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами, в тысячах тенге	(34.210)	46.619	51.230	(31.656)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Классификация в отчётности и справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Учреждения приближена к их балансовой стоимости. Руководство Учреждения относит справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Учреждения ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и депозитов, торговой и прочей дебиторской задолженности, торговой и прочей кредиторской задолженности приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.

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

Иерархия оценок активов по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года

			Оценка справедливой стоимости с использованием		
В тысячах тенге	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Котировок на активном рынке (Уровень 1)**	**Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы выданные *(Примечание 12)*	**1.114.864**	**1.114.864**	**–**	**1.114.864**	**–**
Торговая и прочая дебиторская задолженность *(Примечание 13)*	**20.246**	**20.246**	**–**	**–**	**20.246**

Иерархия оценок активов по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года

			Оценка справедливой стоимости с использованием		
В тысячах тенге	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Котировок на активном рынке (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы выданные *(Примечание 12)*	1.114.864	1.114.864	–	1.114.864	–
Торговая и прочая дебиторская задолженность *(Примечание 13)*	20.309	20.309	–	–	20.309

Иерархия оценок обязательств по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года

			Оценка справедливой стоимости с использованием		
В тысячах тенге	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Котировок на активном рынке (Уровень 1)**	**Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Торговая и прочая кредиторская задолженность *(Примечание 17)*	**60.499**	**60.499**	**–**	**–**	**60.499**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок обязательств по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года

			Оценка справедливой стоимости с использованием		
В тысячах тенге	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Котировок на активном рынке (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Торговая и прочая кредиторская задолженность *(Примечание 17)*	82.148	82.148	–	–	82.148

Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Учреждение следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.

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

Основные принципы управления рисками

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

Кредитный риск

Финансовые инструменты, которые потенциально подвергают Учреждение кредитному риску, состоят, в основном, из денежных средств на банковских вкладах и текущих банковских счетах, дебиторской и прочей задолженности и выданного займа. Максимальный размер кредитного риска представлен балансовой стоимостью каждого финансового актива.

Учреждение подвержено кредитному риску в результате осуществления своей операционной деятельности и определённой инвестиционной деятельности. В ходе осуществления инвестиционной деятельности, Учреждение, размещает вклады в казахстанских банках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам, банковским депозитам, размещённым в банках на отчётную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Standard & Poor's» и «Fitch» за минусом созданных резервов:

В тысячах тенге	Место-нахождение	Рейтинг 2020 год	Рейтинг 2019 год	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «Forte Bank»	Казахстан	**B/Стабильный**	B+/стабильный/B	**524.585**	561.096
АО «Kassa Nova Bank»	Казахстан	–	B+/стабильный/B	–	140.994
				524.585	702.090

Риск ликвидности

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

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Учреждения в разрезе сроков погашения этих обязательств на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тысячах тенге	**До востре-бования**	**Менее 3 месяцев**	**3-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Итого**
На 31 декабря 2020 года						
Торговая и прочая кредиторская задолженность *(Примечание 17)*	**60.499**	–	–	–	–	**60.499**
Обязательства по договору *(Примечание 18)*	–	–	**159.268**	–	–	**159.268**
	60.499	–	**159.268**	–	–	**219.767**

В тысячах тенге	До востре-бования	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2019 года						
Торговая и прочая кредиторская задолженность *(Примечание 17)*	82.148	–	–	–	–	82.148
Обязательства по договору *(Примечание 18)*	–	–	234.923	–	–	234.923
	82.148	–	234.923	–	–	317.071

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен. Например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Учреждения или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать её в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск

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

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

В тысячах тенге	Увеличение/ (уменьшение) в обменных курсах	Увеличение/ (уменьшение) в обменных курсах	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на прибыль до налого-обложения
По состоянию на 31 декабря 2020 года				
Доллары США	**14,00%**	**(11%)**	**51.596**	**(40.540)**
По состоянию на 31 декабря 2019 года				
Доллары США	12,00%	(9%)	74.888	(56.166)
Евро	12,00%	(9%)	222	(166)

Анализ чувствительности

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

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Учреждение подвержено влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо. в случае неожиданного изменения процентных ставок. приводить к возникновению убытков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Учреждения процентных активов или обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, кроме депозитов в банках, не имелось (31 декабря 2019 года: депозиты в банках).

Контрактное соглашение о взаимозачете или аналогичные соглашения

Учреждение может заключать соглашения о закупках и продажах с одними и теми же контрагентами в обычных условиях ведения бизнеса. Соответствующие суммы дебиторской и кредиторской задолженности не всегда отвечают критериям для взаимозачета в отчёте о финансовом положении. Это обстоятельство связано с тем. что Учреждение может не иметь юридически исполнимые права на зачет признанных сумм. поскольку права на зачет может иметь юридическую силу только при наступлении определенных событий в будущем. В частности. в соответствии с гражданско-правовыми нормами. действующими в Казахстане. обязательство может быть урегулировано зачетом однородного требования. срок которого наступил либо не указан или определен моментом востребования. однако такой зачет невозможен в случае неплатежеспособности одной из сторон договора.

В текущем и сравнительном периодах у Учреждения не было операций с взаимозачетами. Финансовые инструменты Учреждения по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов не отвечают критериям для проведения зачета и не являются предметом соглашений, упомянутых выше.

Управление капиталом

Учреждение не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Учреждения. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Учреждения, а также планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от операционной деятельности Учреждения. Осуществляя данные меры, Учреждение стремится обеспечить устойчивый рост прибылей. Учреждение не является объектом внешних регулятивных требований в отношении собственного капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

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, включая подходов к признанию по МСФО доходов, расходов и прочих статей в финансовой отчётности. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% до 80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2020 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Учреждения по налогам будет подтверждена, за исключением предусмотренного или иным образом раскрытого в данной финансовой отчётности.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Материнская компания и отношение контроля

Материнским предприятием Учреждения является НАО «Университет Нархоз», акции которого 100% принадлежат единственному акционеру г-ну Утемуратова Б.Д.

Контроль за деятельностью Учреждения осуществлялся материнской компанией НАО «Университет Нархоз».

Вознаграждение старшего руководящего персонала

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчётном году, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов на оплату труда:

В тысячах тенге	**2020 год**	2019 год
Заработная плата и премии	**40.263**	31.698
Социальный налог и социальные отчисления	**4.250**	3.346
	44.513	35.044

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год представленные далее суммы включены в отчёт о финансовом положении. отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с прочими связанными сторонами:

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны*	
В тысячах тенге	**В тысячах тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**В тысячах тенге**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Расходы, связанные с учебным процессом	**1 749**	**–**	**–**	**–**
Финансовые доходы *(Примечание 6)*	**–**	**–**	**4.162**	**–**
Отчёт о финансовом положении				
Активы				
Займы выданные *(Примечание 12)*	**1.114.864**	**–**	**–**	**–**
Депозиты в банках – в долларах США *(Примечание 14)*	**–**	**–**	**368.542**	**1,00**
Денежные средства и их эквиваленты – в казахстанских тенге *(Примечание 15)*	**–**	**–**	**156.043**	**0,00**
- в долларах США *(Примечание 15)*	**–**	**–**	**497**	**–**

* *Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Учреждения.*

По состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год представленные далее суммы включены в отчёт о финансовом положении. отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с прочими связанными сторонами:

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны*	
В тысячах тенге	В тысячах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	В тысячах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Финансовые доходы	–	–	14.564	–
Расходы, связанные с учебным процессом	(324)	–	–	–
Отчёт о финансовом положении				
Активы				
Займы выданные *(Примечание 12)*	1.114.864	–	–	–
Депозиты в банках – в долларах США	–	–	619.488	0.40-1.00
Денежные средства и их эквиваленты – в казахстанских тенге *(Примечание 15)*	–	–	76.172	3.50
- в долларах США *(Примечание 15)*	–	–	4.582	–
- в евро *(Примечание 15)*	–	–	1.848	–

* *Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Учреждения.*

Все расчеты по операциям со связанными сторонами подлежат урегулированию денежными средствами в течение шести месяцев после отчётной даты. Вся эта задолженность является необеспеченной. В текущем и предыдущем годах расходы в отношении безнадежных и сомнительных долгов связанных сторон не признавались.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

Изменение состава собственников Учреждения

18 мая 2021 года НАО «Университет Нархоз», являющийся единственным учредителем в Учреждение, продал свое право Единственного учредителя покупателю ТОО «AC Education». С 4 июня 2021 года единственным учредителем Учреждения стало ТОО «AC Education».